



KOOPBANK

MALİ RAPOR

2018

**KIBRIS TÜRK
KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

2018 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. Bağımsız Denetçi Raporu	I - III
2. K.T.Kooperatif Merkez Bankası Ltd'in 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Finansal Raporu	1
3. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	2
4. Yönetim Kurulu Raporu	3
5. 31 Aralık 2018 Tarihli Bilanço	4-5
6. 2018 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı	6
7. Dipnot ve Açıklamalar	
a. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-14
b. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15-16
c. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-30
d. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31-32
8. Ek Mali Tablolar	33-35



Bağımsız Denetçi Raporu

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Genel Kurulu'na

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

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre denetlenmiş ve aşağıda sınırlı olumlu görüşün dayanağı paragrafındaki hususların muhtemel etkileri hariç ile Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14'üncü maddesinde belirtilen gözlem ve tesbitlerimiz dışındaki uygulamalar olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

- Mali tablolarda belirtilmiş olduğu üzere, 4,191,887,011.-TL tutarındaki toplam nakdi kredi alacaklarının 3,650,473,601.-TL'lik kısmı Devlet kefaleti ile Devlet Kurumlarına verilen kredilerdir. Geriye kalan 541,413,410.-TL tutarındaki kredi alacaklarının 161,596,623.-TL'si takipteki alacaklar olup, bunlar için yürürlükteki Bankalar Yasası uyarınca çıkarılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak 155,402,443.-TL, yani toplam %96.17 oranında özel karşılık ayrılmıştır.
- Devlet kefalatine haiz nakdi krediler toplamı, 31.12.2018 tarihi itibarıyla 62/2017 sayılı Bankacılık Yasa'sında öngörülen banka özkaynaklarının %200 (geçici madde 8) tavan limitini 2,855,592,677.-TL 'sı tutarında aşmaktadır.
- 62/2017 sayılı Bankacılık Yasa'sının Geçici Madde 6 gereği; Devlet, 23 Kasım 2001 tarihinden önce verilmiş olan, Devlet Kefalatine haiz krediler ile Devlete ait borçları en geç beş yıl içerisinde, her yıl en az tutar olmak üzere asgari, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihteki bakiyenin % 20'si ile yıllık tahakkuk eden faizlerinin tümünü ödemek suretiyle ifa etmek zorundadır. Ancak 2018 yılı içerisinde Banka'ya bu kapsamdaki borçlar için herhangi bir ödeme yapılmamıştır.

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

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

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

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

www.a-plusaudit.com

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

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

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

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

4. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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


Haluk Akman BA (Accounting & Finance)
Denetçi


Niyazi Akman BA (Accounting)
Sorumlu Ortak

Lefkoşa, 16 Mayıs 2019

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
KK 1279

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LTD'İN 31 ARALIK 2018 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: +90(392) 622 10 00

İnternet sayfası adresi: www.koopbank.com

Elektronik posta adresi: info@koopbank.com

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

Bankanın Finansal Tabloları

Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar

Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

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



Nazif Oya Öznergiz

Yönetim Kurulu Başkanı



Harika Kaya

İç Sistemlerden Sorumlu

Yönetim Kurulu Üyesi



Kemal Ataman

Genel Müdür

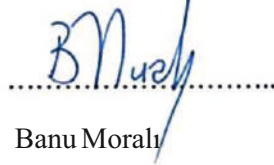
Yönetim Kurulu Üyesi



Orhan Bürüncük

Finansal Raporlamadan Sorumlu

Genel Müdür Yardımcısı



Banu Moralı

Başmuhasip



KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Nazif Oya Öznergiz
Mete Hasan Küçük
Harika Kaya
Alpay Alsancak
Ozan Çoli
İsmet Dirgen
Kemal Ataman

Başkan
Başkan Yardımcısı
Üye (İç Sistemlerden Sorumlu)
Üye
Üye
Üye
Üye

Üst Yönetim

Kemal Ataman
Orhan Bürüncük
Mehmet Öksüzöğluları
Nevzat stün
Öztan Güröz

Genel Müdür ve Sekreter
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı

Başmuhasip

Banu Moralı

Müdür

İç Sistemler

Mustafa Atagöl
Hasan Uysal
Canan Özkıran
Özlem Alemdar Aksu

İç Denetim Birimi Sorumlusu
Risk Yönetimi Birim Sorumlusu
İç Kontrol Birimi Sorumlusu
Uyum Birimi Sorumlusu

Dış Denetçiler

M.A.T.K. A PLUS AUDIT

Yetkili Muhasip-Murakıp

(Merkez Bankası tarafından yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2018 tarihli Bilanço ve 2018 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kooperatif Şirketler Mukayyidinin bilgisine sunulur.
2018 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

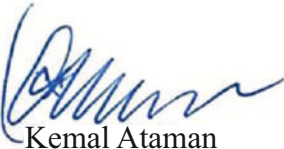
Bunun idari ve diğ er masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya ş üpheli görülen hesaplar için yürürlükteki Bankalar Yasası uyarınca çıkarılmış olan Karş ılıklar Tebliğ ine uygun olarak karş ılık ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan 2,155,132.-TL provizyon sonrası 44,630,148.-TL tutarındaki Bankanın 2018 yılı net kârına 2018 yılından devrolunan geçmiş yıl kârları ilave edilerek elde edilen toplam 321,982,756.-TL kârın aş ağı da görldğ ü şekilde tevziini ve denetçi tarafından denetlenmiş mali tabloları Yönetim Kurulu olarak Kooperatif Şirketler Mukayyidi vasıtası ile Bakanlar Kurulunun onayına arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata 4,463,015 TL

2019 Yılına Devrolunan 317,519,741 TL

Yönetim Kurulu tarafından 16/05/2019 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



Kemal Ataman

Genel Müdür

Yönetim Kurulu yesi

Lefkoşa

16/05/2019



KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	NAKİT DEĞERLER		17.969.751	12.631.244	30.600.995	15.099.641	11.891.499	26.991.140
	A. Kasa		17.969.751		17.969.751	15.099.641		15.099.641
	B. Efektif Deposu			10.277.786	10.277.786		10.582.186	10.582.186
	C. Diğer			2.353.458	2.353.458		1.309.313	1.309.313
II -	BANKALAR	(1)	126.665.340	1.394.922.392	1.521.587.732	102.199.740	1.078.468.743	1.180.668.483
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası		104.063.131	746.925.177	850.988.308	94.678.448	566.180.275	660.858.723
	B. Diğer Bankalar		22.602.209	647.997.215	670.599.424	7.521.292	512.288.468	519.809.760
	1) Yurtiçi Bankalar		8	0	8	8	0	8
	2) Yurtdışı Bankalar		22.602.201	647.997.215	670.599.416	7.521.284	512.288.468	519.809.752
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	56.821.155	408.193.398	465.014.553	53.108.528	312.498.582	365.607.110
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
	B. Diğer Borçlanma Senetleri							
	C. Hisse Senetleri							
	D. Diğer Menkul Değerler		56.821.155	408.193.398	465.014.553	53.108.528	312.498.582	365.607.110
IV -	KREDİLER	(3)	3.029.878.972	1.000.411.416	4.030.290.388	2.577.033.719	780.133.091	3.357.166.810
	A. Kısa Vadeli		96.575.832	99.176.383	195.752.215	90.171.147	84.221.010	174.392.157
	B. Orta ve Uzun Vadeli		2.933.303.140	901.235.033	3.834.538.173	2.486.862.572	695.912.081	3.182.774.653
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	1.030.053	5.164.127	6.194.180	2.055.981	40.335.564	42.391.545
	A. Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		480.094	2.318.087	2.798.181	1.049.366	37.273.963	38.323.329
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		508.383	2.410.129	2.918.512	1.185.405	38.241.865	39.427.270
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		28.289	92.042	120.331	136.039	967.902	1.103.941
	B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		549.959	2.846.040	3.395.999	1.006.615	3.061.601	4.068.216
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		666.660	3.065.538	3.732.198	1.149.041	3.245.607	4.394.648
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		116.701	219.498	336.199	142.426	184.006	326.432
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		11.873.791	143.072.122	154.945.913	11.610.255	39.517.335	51.127.590
	2) Ayrılan Karşılık (-)		11.873.791	143.072.122	154.945.913	11.610.255	39.517.335	51.127.590
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.632.698	1.564.768	5.197.466	2.463.591	1.344.846	3.808.437
	A. Kredilerin		594.136	0	594.136	590.192	28.560	618.752
	B. Menkul Değerlerin		3.038.562	901.689	3.940.251	1.838.954	676.641	2.515.595
	C. Diğer			663.079	663.079	34.445	639.645	674.090
VII -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
	A. Finansal Kiralama Alacakları							
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		190.704.382	197.797.810	388.502.192	223.044.441	145.677.683	368.722.124
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	980.861	163.621	1.144.482	36.790	311.203	347.993
X -	İŞTİRAKLAR [Net]	(6)						
	A. Mali İştirakler							
	B. Mali Olmayan İştirakler							
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	28.250.624		28.250.624	27.401.133		27.401.133
	A. Mali Ortaklıklar		8.548.448		8.548.448	10.692.126		10.692.126
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar		19.702.176		19.702.176	16.709.007		16.709.007
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	74.942	0	74.942	74.942	0	74.942
	A. Hisse Senetleri							
	B. Diğer Menkul Kıymetler		74.942		74.942	74.942		74.942
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	47.280.290		47.280.290	12.197.771		12.197.771
	A. Defter Değeri		70.479.350		70.479.350	32.364.550		32.364.550
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		23.199.060		23.199.060	20.166.779		20.166.779
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9)	8.967.409	2.122.360	11.089.769	10.812.109	14.468.961	25.281.070
	TOPLAM AKTİFLER		3.512.256.477	3.022.971.136	6.535.227.613	3.025.528.386	2.385.130.172	5.410.658.558

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Kemal Ataman (Genel Müdür)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhasip)

Niyazi Akman (M.A.T.K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Haluk Akman
(Denetçi)

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
KK 1279

Nazif Oya Öznergiz (Başkan)

Mete Hasan Küçük (Başkan Yardımcısı)

Alpay Alsancak (Üye)

Harika Kaya (Üye)

Ozan Çolı (Üye)

İsmet Dirgen (Üye)



KOOPBANK
Mali Rapor 2018

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	3.023.404.345	2.830.608.245	5.854.012.590	2.780.283.983	2.081.246.458	4.861.530.441
A. Tasarruf Mevduatı		1.939.315.732	1.999.523.719	3.938.839.451	1.825.387.704	1.459.845.505	3.285.233.209
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		624.917.381	124.520.442	749.437.823	488.981.512	59.987.453	548.968.965
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		412.827.292	513.139.232	925.966.524	396.988.174	395.556.986	792.545.160
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		46.091.195	68.400.926	114.492.121	36.338.381	52.546.031	88.884.412
E. Bankalar Mevduatı		252.745	125.023.926	125.276.671	32.588.212	113.310.483	145.898.695
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		70.000.000		70.000.000	70.000.000		70.000.000
B. Alınan Diğer Krediler				0			0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				0			0
3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV - FONLAR	(13)	409.126		409.126	451.680		451.680
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar				0			0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				0			0
C. Tahviller				0			0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		26.079.438	15.081.895	41.161.333	13.459.399	11.451.955	24.911.354
A. Mevduatın		24.654.823	14.166.072	38.820.895	13.289.974	11.443.113	24.733.087
B. Alınan Kredilerin				0			0
C. Diğer		1.424.615	915.823	2.340.438	169.425	8.842	178.267
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0			0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		63.093.296	13.490.070	76.583.366	26.349.372	4.099.139	30.448.511
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	44.302.585	8.460.551	52.763.136	30.179.750	5.744.848	35.924.598
XI - KARŞILIKLAR		23.304.410	0	23.304.410	22.720.691	0	22.720.691
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0	0		0
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.551.167		4.551.167	6.057.285		6.057.285
C. Vergi Karşılığı		195.114		195.114	536.266		536.266
D. Diğer Karşılıklar		18.558.129		18.558.129	16.127.140		16.127.140
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	18.197.414	1.045.981	19.243.395	11.866.409	396.323	12.262.732
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	75.767.501	0	75.767.501	73.419.826	0	73.419.826
A. Ödenmiş Sermaye		26.015.244		26.015.244	25.627.972		25.627.972
1) Nominal Sermaye		50.000.000		50.000.000	50.000.000		50.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		23.984.756		23.984.756	24.372.028		24.372.028
B. Kanuni Yedek Akçeler		31.641.551		31.641.551	30.005.434		30.005.434
1) Kanuni Yedek Akçeler		31.641.551		31.641.551	30.005.434		30.005.434
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
C. İhtiyari Yedek Akçeler				0			0
D. Yeniden Değerleme Fonları		7.718		7.718	7.718		7.718
E. Değerleme Farkları	(18)	18.102.988		18.102.988	17.778.702		17.778.702
F. Zarar				0			0
1) Dönem Zararı				0			0
2) Geçmiş Yıl Zararları				0			0
XIV - KÂR		321.982.756	0	321.982.756	278.988.725	0	278.988.725
A. Dönem Kârı		44.630.148		44.630.148	16.361.178		16.361.178
B. Geçmiş Yıl Kârları		277.352.608		277.352.608	262.627.547		262.627.547
TOPLAM PASİFLER		3.666.540.871	2.868.686.742	6.535.227.613	3.307.719.835	2.102.938.723	5.410.658.558
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	18.083.952	11.733.411	29.817.363	14.526.891	10.517.134	25.044.025
II - TAAHHÜTLER	(3)	137.770.168	7.953.585	145.723.753	137.669.663	6.139.258	143.808.921
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		238.232.220	1.106.073.152	1.344.305.372	227.527.365	884.244.988	1.111.772.353
TOPLAM		394.086.340	1.125.760.148	1.519.846.488	379.723.919	900.901.380	1.280.625.299

Kemal Ataman (Genel Müdür)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhasep)

Niyazi Akman (M.A.T.K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Haluk Akman
(Denetçi)

Nazif Oya Öznergiz (Başkan)

Mete Hasan Küçük (Başkan Yardımcısı)

Alpay Alsancak (Üye)

Harika Kaya (Üye)

Ozan Çöli (Üye)

İsmet Dirgen (Üye)



KOOPBANK
Mali Rapor 2018

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	593.071.044	372.333.815
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		546.257.075	346.136.604
a - Kısa Vadeli Kredilerden		467.619.861	284.908.461
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		457.107.960	277.245.708
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		10.511.901	7.662.753
a - Kısa Vadeli Kredilerden		76.361.521	58.897.018
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		67.578.581	51.296.640
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		8.782.940	7.600.378
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		2.275.693	2.331.125
C. Bankalardan Alınan Faizler		16.398.452	7.364.042
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		21.699.562	12.620.728
2) Yurtiçi Bankalardan		10.850.935	6.945.725
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		10.848.627	5.675.003
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		8.714.120	6.208.754
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		8.714.120	3.595.214
2) Diğer Menkul Kıymetlerden			2.613.540
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	1.835	3.687
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	446.603.262	301.158.336
A. Mevduata Verilen Faizler		356.058.752	243.370.777
1) Tasarruf Mevduatına		269.517.976	183.177.896
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		42.428.590	24.574.157
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		43.181.827	31.888.528
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		157.480	97.289
5) Bankalar Mevduatına		772.879	3.632.907
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		80.008.998	55.264.641
1) Tasarruf Mevduatına		55.395.313	38.963.974
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		3.184.318	1.758.544
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		14.926.697	9.442.566
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2.298.789	1.675.265
5) Bankalar Mevduatına		4.203.881	3.424.292
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.535.512	2.522.918
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		10.483.771	2.499.084
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara		51.741	23.834
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		146.467.782	71.175.479
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	655.477.198	225.974.570
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.362.513	11.611.014
1) Nakdi Kredilerden		3.903.347	3.466.549
2) Gayri Nakdi Kredilerden		522.740	415.585
3) Diğer		9.936.426	7.728.880
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları			
C. Kambiyo Karları		622.009.436	182.954.086
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		42.250	39.764
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	19.062.999	31.369.706
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	755.159.700	279.363.266
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		818.410	981.851
1) Nakdi Kredilere Verilen		118.653	118.527
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		699.757	863.324
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları		503.367.945	174.696.220
D. Personel Giderleri		57.183.598	48.821.442
E. Kudem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		889.992	665.294
G. Amortisman Giderleri		3.060.850	1.903.270
H. Vergi ve Harçlar		267.273	415.444
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	132.605.315	3.695.283
K. Diğer Provizyonlar	(2)	8.302.515	8.014.608
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	48.663.802	40.169.854
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-99.682.502	-53.388.696
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		46.785.280	17.786.783
VIII - VERGİ PROVİZYONU		2.155.132	1.425.605
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		44.630.148	16.361.178

Kemal Ataman (Genel Müdür)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhasip)

Niyazi Akman (M.A.T.K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Haluk Akman
(Muhasebe)

Nazif Oya Öznergiz (Başkan)

Mete Hasan Küçük (Başkan Yardımcısı)

Alpay Alsancak (Üye)

Harika Kaya (Üye)

Ozan Çeli (Üye)

İsmet Dirgen (Üye)

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
KK 1279



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

Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

Bilanço Banka Yönetim Kurulunca 16.05.2019 tarihinde onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

A) Bankaca Uygulanan Temel Muhasebe Politikaları

a) MUHASEBE İLKELERİ

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

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

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

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

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

b) YABANCI PARA İŞLEMLERİ

Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, Bankanın Takipdeki Alacaklar dışında KKTC dahilinde ve haricindeki yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri 31 Aralık 2018 tarihindeki Cari Gişe Döviz Alış Kurundan hesaplara intikal ettirilmiştir. Yabancı para olarak takip edilen Takipdeki Alacaklar ise donuk alacak kapsamına alındığı tarihteki kurlarla muhasebeleştirilmiştir.

B) a) BANKANIN HUKUKİ YAPISI

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

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

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

08/05/2018 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Başkanı Hüseyin Çavuş Kelle kendi isteği ile görevinden ayrılmış, yerine 18/05/2018 tarihinde Nazif Oya Öznergiz göreve getirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Muhammet Aygün 27/02/2018 tarihinde, Sinan Candar, Tuna Arıhan, İpek Kabidan ve Özdemir Gül 08/05/2018 tarihinde, kendi istekleri ile görevlerinden ayrılmış ve yerlerine, 18/05/2018 tarihinde Harika Kaya, Ozan Çoli, Alpay Alsancak ve İsmet Dirgen göreve getirilmiştir.

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

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

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

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

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

Bankaca muhasebenin temel varsayımları kavramlarına uyulmaktadır.



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

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

- Menkul Değerler Cüzdanı

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

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

- İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler

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

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

Doğrusal Amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yöntemde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
USD Doları :	5.2050	3.7900
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2280	3.7590
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2440	3.8020
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2400	3.7860
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2660	3.7870
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2550	3.7970
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
STG :	6.6460	5.1000
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6340	5.0560
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6450	5.1080
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6580	5.0680
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6840	5.0650
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6760	5.0870

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

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

	<u>Önceki Dönem 31.12.2017</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	32,402,529	20,166,779	23,057,491
Menkuller	17,841,441	13,451,386	8,126,408
Gayri Menkuller	10,908,221	3,953,579	14,929,563
Özel Maliyet Bedelleri	3,614,888	2,761,814	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37,979	0	1,520

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

Yoktur

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

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

Yoktur

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

Yoktur

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

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



13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 18.07

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları
	0%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi	
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	643,575,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	356,788,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,199,217,635
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	679,683,167
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	57,604,037
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	461,930,431
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	2,199,580,635

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II+III)	372,590,620
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	372,590,620
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	24,849,842
V. ÖZKAYNAK(I+IV)	397,440,462

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,199,580,635	1,262,937,744
Özkaynak	397,440,462	343,465,493
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 18.07	% 27.20

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

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

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

B. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu II (17) (e)'de belirtildiği gibi olup, 26,015,244.-TL olan ödenmiş sermayenin %87.95'ine tekabül eden 22,880,871.-TL'lik pay şahıslara, %12.05'ine tekabül eden 3,134,373.-TL'lik pay ise kooperatiflere aittir.

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

08/05/2018 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Başkanı Hüseyin Çavuş Kelle kendi isteği ile görevinden ayrılmış, yerine 18/05/2018 tarihinde Nazif Oya Öznergiz göreve getirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Muhammet Aygün 27/02/2018 tarihinde, Sinan Candar, Tuna Arihan, İpek Kabidan ve Özdemir Gül 08/05/2018 tarihinde, kendi istekleri ile görevlerinden ayrılmış ve yerlerine, 18/05/2018 tarihinde Harika Kaya, Ozan Çolı, Alpay Alsancak ve İsmet Dirgen göreve getirilmiştir.

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

2018 yılında Üst Yönetim ve İç Sistem Birimi kapsamındaki yöneticilerde 2017 yılına kıyasla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YÖNETİM KURULU

Nazif Oya Öznergiz
Mete Hasan Küçük
Harika Kaya
Alpay Alsancak
Ozan Çolı
İsmet Dirgen

Başkan
Başkan Yardımcısı
Üye(İç Sistemlerden Sorumlu)
Üye
Üye
Üye

ÜST YÖNETİM

Kemal Ataman
Orhan Bürüncük
Öztan Güröz
Mehmet Öksüzoğulları
Nevzat Üstün
Banu Morali
Mustafa Atagül
Canan Özkıran
Hasan Uysal
Özlem Alemdar Aksu

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Başmuhasip
İç Denetim Birimi Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Risk Birimi Yöneticisi
Uyum Birimi Yöneticisi

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

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

i. İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu ve İç Sistem Birimleri çalışan sayılarının uyum bölümü hariç yasal mevzuata uygun olduğu görülmüştür. 18 Aralık 2014 tarih ve 249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" nin 16. maddesinin 2. fıkrası " İç Sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere, asgari 2 çalışan bulunması gereklidir. Çalışan sayısının asgari koşulun altına düşmesi durumunda en geç 1 (bir) ay içerisinde ilgili atamaların yapılması zorunludur" hükmü yer almakta ancak aynı tebliğin Geçici 5. maddesindeki eksik çalışan sayısının tamamlanması için 31 Ağustos 2016 tarihine dek süre verilmekte idi; 22 Temmuz 2016 tarih ve 93 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği" nin Geçici 5. maddesi ile Yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel için ise 30 Haziran 2019 tarihine kanulan önerinin gelişimi izlenmiştir.



ii. 2018 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Madde 10 gereğince belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2018 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (Ek 2)" , Risk Yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ile ilgili çalışmalar söz konusu Tebliğde belirtilen sürede tamamlanmıştır. Dolayısıyla, Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu;

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

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

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

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

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

viii. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemelerin ihlal edilmediği,

hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkar bulunmuştur.

Diğer Konular

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

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

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

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

v. Banka'nın sızma ve güvenlik testi BGA Bilgi Güvenliği A.Ş. tarafından 04.12.2018-07.12.2018 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Çalışmalar sonucunda 7 orta 2 düşük olmak üzere toplamda 9 farklı güvenlik zaafiyeti tesbit edilmiştir. Testler sonucu en büyük güvenlik eksikliğinin uygulama geliştirme sırasında kod geliştirme tekniklerinin göz ardı edilmesinden kaynaklandığı tesbit edilmiştir. Raporda başarısız sonuçlanan testlerin sebebi olan bulguların kapatılması için gerekli çalışmaların yapılması gerektiği vurgulanmıştır. Sonuç kısmında ise Banka'ya ait sistemler üzerinde yapılan çalışmalarda elde edilen bulgular göz önüne alınarak, Banka'nın genel güvenlik seviyesi "Düşük Seviyede Riskli" olarak belirlenmiştir.

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

vii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 36'ıncı madde tahtında, Banka 02/10/2018 tarihinde zaman aşımına uğramış mevduatlar ile ilgili bildirimde bulunmuştur.

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

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

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

xi. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(1) maddesi tahtında, Bankanın bir risk grubu lehine üstleneceği toplam risk Banka özkaynağının %25'ini geçemez. Ancak Kamu risk grubu %25 limitini 3,551,113,485.-TL aşmıştır.

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

xiii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(2) maddesi tahtında, büyük risklerin toplamı, banka özkaynağının sekiz katını aşamaz. Bankanın büyük risk grubuna dahil olan kredileri, Bankanın özkaynağının sekiz katını 586,594,904.-TL aşmaktadır.

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

xv. Bankanın 31.12.2018 tarihi itibarıyla tahakkuk etmiş faiz gelirlerinin toplamı 546,257,075.-TL olup, bunun %92.13'ü devlet kefaletini haiz kredilerin faiz gelirleri oluşturmaktadır.

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

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

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

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

xx. 14/03/2018 tarihli Faiz Oranı Riskinin Yönetimine ilişkin tebliğe istinaden, yazılı strateji, politika ve süreçlerin oluşturulmadığı yapılan anket neticesinde görülmüştür. Bu konuda çalışmaların başlatıldığı tarafımıza bildirilmiştir.

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

xxii. İç Denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planını belirler, iç sistemler sorumlusu üye ve yönetim kurulunun onayını alır ve iç denetim faaliyetlerini bu çerçevede yürütür. 2018 yılı iç denetim planı oluşturulmuş ve denetimler bu doğrultuda ilgili tebliğde belirtilen hususların denetimini kapsayacak şekilde yürütülmüştür. 2018 yılına ait genel değerlendirme raporu, 100 büyük kredi ile ilgili genel değerlendirme raporu ve risk değerlendirme raporu ile risk matrisi tablosu ile ilgili çalışmalar oluşturulan komite tarafından hazırlanmıştır. İç Denetim birimi yöneticisi asgari üç aylık dönemlerde iç sistemlerden sorumlu üyeye rapor sunmaktadır. Bu birimin daha etkili olması için kadrosunun güçlendirilmesi gerekmektedir. Denetim planının Banka'nın merkez muhasebesinde kapsayacak şekilde genişletilmesi gerektiği görüşündeyiz.

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

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



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

xxvi. Özkaynaklar Yöntemi ile değerlendirilmiş olan 4 Bağlı Ortaklıklardan 1 tanesinin mali tablolarının bağımsız denetim raporu görülmemiştir. Diğer 3 bağlı ortaklığın denetimi başka bağımsız denetim firmaları tarafından yapılmıştır.

xxvii. Banka USD para biriminde uzun pozisyon taşımaktadır.

xxviii. 48/1977 sayılı Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkındaki Yasanın 9. maddesine istinaden mahsuplaşma kapsamında K.K.T.C. Gelir ve Vergi Dairesine ödenmeyen vergiler için yaklaşık 8,375 bin TL tutarında gecikme faizi mevcuttur.

II- İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler :

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

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

İlgili Tebliğin 4.maddesinin 2.fıkrasına istinaden Banka Yönetim Kurulu Üye Harika Kaya'yı 18/05/2018 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atamıştır.

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

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

Birim sorumluları ilgili tebliğde belirtilen niteliklere haizdirler. "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin geçici 5.maddesi uyarınca tüm iç sistem birimlerinde 'en az iki kişi çalışması şartına yasal süre olan 30 Haziran 2019 tarihine kadar uyulabilmesi hususunda gerekli çalışmalar yapılmaktadır. İç Sistem Birim sorumluları tarafından yapılan,yapılmakta olan ve yapılması planlanan faaliyetlerle ilgili hazırlanmış olan raporlar,İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi tarafından tebliğde belirtilen süreler dahilinde Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

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

İç Denetim Birimi tüm Genel Müdürlük birimleri ile Banka şubeleri ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. İç Denetim Birimi Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir. Kadrosunda altı müfettiş bulunan ve "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği uyarınca faaliyet gösteren Birim 2018 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin, tabi oldukları iş süreçlerine uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Müfettişlerin denetim raporlarında yer verdikleri ya da herhangi bir işlem/uygulama özelinde ilettikleri öneriler, ilgili Şube ve Bölüm ile paylaşılarak, sunulan önerinin gelişimi izlenmiştir.

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

İç Kontrol Sistemlerinin İşleyişi

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

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

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

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



Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

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

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

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

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

Bankanın risk yönetim faaliyetleri sonucunda;

-Banka üst yönetimi yıl içerisinde gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusunda gerekli hassasiyeti göstermiştir. Bunun sonucu olarak KKTC Merkez Bankası kıstaslarına uygun olarak sermaye yeterlilik oranı %18.08, disonibilite oranı yaklaşık % 14.86 olarak gerçekleşmiştir.

-Devlet kefaletli kredilerin tahsilatı ile ilgili çalışmalar 2018 yılı süresince devam etmiştir. Banka ve sektörün menfaatleri gereği bahse konu kredilerin belli bir plan dahilinde tahsil edilmesi önem arz etmektedir.

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

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

Sonuç olarak, İç Sistemler Tebliği gereği kurulan ve/veya yapılandırılan birimlerimiz 2018 yılı içerisinde gerek iç ve dış mevzuat uyumuna gerekse banka faaliyetlerinden doğan risklerin yönetilmesine artan bir hassasiyetle devam etmişlerdir. Bu sayede Bankaya duyulan güven ve itibar artışı banka bilançolarındaki mevduat ve aktif büyüklük rakamlarına pozitif yönde olumlu etki yapmıştır.

Uyum Sisteminin İşleyişi

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

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

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

Risk Kategorilerine İlişkin Değerlendirmeler:

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

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

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

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

III - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	34,063,131	362,919,297	14,678,448	224,072,275
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	70,000,000	270,492,200	80,000,000	255,000,000
Blokeli Tutar		113,513,680		87,108,000
TOPLAM	104,063,131	746,925,177	94,678,448	566,180,275

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	637,479,393	495,302,545	23,326,141	20,259,904
AB Ülkeleri	9,793,882	4,247,303		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	647,273,275	499,549,848	23,326,141	20,259,904

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

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

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



2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 102,894,553 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		362,120,000		277,600,000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	56,821,155	46,073,398	53,108,528	34,898,582
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	56,821,155	408,193,398	53,108,528	312,498,582

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 *	21,091,491	9,961,844	21,254,431	8,624,582
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,721,693		9,911,758	
TOPLAM	31,813,184	9,961,844	31,166,189	8,624,582

* Tüzel kişi ortak olarak kooperatifler dikkate alınmıştır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar*	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	2,317,122		0	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri	3,448,311			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	183,419,963		3,666,341,110	
İhtisas Kredileri	10,420,611			
Fon Kaynaklı Krediler	0			
Tüketici Kredileri	102,533,828		4,702,952	
Kredi Kartları	51,717,896		0	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Kred.				
Diğer Krediler	5,388,595			
TOPLAM	359,246,326		3,671,044,062	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3,650,473,601	3,008,433,542
Özel	379,816,787	348,733,268
TOPLAM	4,030,290,388	3,357,166,810

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,030,290,388	3,357,166,810
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	4,030,290,388	3,357,166,810

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	28,854,818	32,461,108
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	28,854,818	32,461,108



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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %92,20'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı ise 1'dir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %53,44'dür. Kredi Portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı ise 55'dir.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %58,99'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı ise 1'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	39,427,270	4,394,648	51,127,590
Dönem İçinde İntikal (+)	72,552,668	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	108,687,742	109,039,008
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-108,687,742	-109,039,008	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-373,684	-311,184	-5,220,685
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	2,918,512	3,732,198	154,945,913
Özel Karşılık (-)	-120,331	-336,199	-154,945,913
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,798,181	3,395,999	0

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,410,129	3,065,538	143,072,122
Özel Karşılık (-)	92,042	219,498	143,072,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,318,087	2,846,040	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	38,241,865	3,245,607	39,517,335
Özel Karşılık (-)	967,902	184,006	39,517,335
Bilançodaki Net Bakiyesi	37,273,963	3,061,601	0

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7,037,082	7,037,082
I Grup Teminatl	109,066	109,066
II Grup Teminatl	141,560,541	141,560,541
III Grup Teminatl	6,238,683	6,238,683
IV Grup Teminatl	541	541
TOPLAM	154,945,913	154,945,913

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

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

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

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

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



6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			8,548,448	10,692,126
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			19,702,176	16,709,007

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı/Zararı	Son Bilanço değeri
Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd	Lefkoşa	%100	%100	-2,143,678	8,548,449
Süt Koop	Lefkoşa	%79.41	%100	2,349,248	7,082,505
Yem Koop	Gönyeli	%97.78	%100	1,169,859	12,619,671
Zirai Makine Koop	Lefkoşa	%97.78	%100	-2,496,409	
Vaka Ltd	Lefkoşa	%40	%40		
Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş.	Lefkoşa	%15	%15		

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)		28,854,818
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	5,271,791	18,479,642
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	33,197	35,227
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

* Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	14,523,109	1,439,637	16,401,805	32,364,551
Birikmiş Amortismanlar (-)	6,715,393	933,538	12,517,849	20,166,780
Net Defter Değeri	7,807,716	506,099	3,883,956	12,197,771
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri *	7,807,716	506,099	3,883,956	12,197,771
İktisap Edilenler**	36,477,155	2,570	1,669,639	38,149,364
Elden Çıkarılanlar (-)	0	28,651	5,913	34,564
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	1,625,397	93,005	1,313,879	3,032,281
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (+)				0
Kapanış Net Defter Değeri	42,659,474	387,013	4,233,803	47,280,290



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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

Diğer Aktifler % 10'u aşmıyor.

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

Bankanın 2018 yılında peşin ödenmiş giderler tutarı 110,876 TL'dir. Bu tutar sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

Banka Kurumlar Vergisine tabidir.

Bankanın 2018 yılında stopaj ile ödediği vergi dökümü aşağıda belirtilmiştir.

1. KKTC'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler, kira gelirleri ve KKTC Gelir ve Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **2,722.902 TL**
2. Türkiye'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler üzerinden tevkifatı yapılan ve TC'de ilgili Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **1,037,192 TL**

olmak üzere toplam **3,760,094 TL** stopaj yolu ile peşin vergi ödenmiştir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	106,555,127		1,804,272,932	12,484,306	257,803	11,347,137	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	168,376,625		871,532,544	42,733,056	387,658	805,985	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	32,621,862		1,484,295,762	25,100,311	23,406,383	391,359,504	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	45,106,163		414,205,921	7,291,863	37,912,792	201,543,861	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	363,726		4,002,054	14,527	9,715	8,405	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	155,339		20,837,506	402,013	751,120	20,593,919	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	1,556,962		123,719,709				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	354,735,804		4,722,866,428	88,026,076	62,725,471	625,658,811	0

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	89,223,724		1,703,650,900	6,869,103	276,149	20,799,284	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	142,239,253		762,962,796	15,980,182	360,802	765,034	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	26,681,911		1,051,525,535	23,271,415	18,797,173	309,169,873	
4)Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	31,476,273		305,877,341	14,889,427	25,356,538	130,490,891	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	299,380		4,238,726	13,323	9,106	8,009	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	104,111		13,904,440	303,246	1,099,628	14,988,173	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	2,275,954		143,622,741				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	292,300,606		3,985,782,479	61,326,696	45,899,396	476,221,264	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	1,937,540,221	1,997,401,803	1,823,647,692	1,459,284,552
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	492,103,142	98,120,295	389,638,588	47,567,054
TOPLAM	2,429,643,363	2,095,522,098	2,213,286,280	1,506,851,606

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				



12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

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

b. Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

Alınan kredilerin tümü Bankalararası Para Piyasasından alınan borçlardan oluşmaktadır.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
	80,636	%5			80,636	
	371,044	%12			371,044	

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Alınan nakdi teminat yoktur.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

Diğer Pasifler %10'nu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	26,015,244	25,627,972
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Değişken Kayıtlı Sermaye Sistemi	26,015,244	50,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
1.1.18-31.12.18	387,272	387,272		

Banka ana sözleşme ve tüzüğü gereği bankadan kredi kullanacak olan müşteriler bankaya üye olmak zorundadırlar.

Bu kural uyarınca kredi müşterilerine satılan sehim bedelleri o yılki direkt sermaye artımı olarak ödenmiş sermayeye ilave edilmektedir.

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

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

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

Sermaye ve/veya oy hakkına % 10 üzerinde paya sahip kişi ve kuruluş yoktur.

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



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

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

İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	18,102,988		17,778,702	
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	881,589,303					881,589,303
Bankalardan Alacaklar	401,038,808	269,560,616				670,599,424
Menkul Değerler	2,526,620	371,847,597	48,064,009	42,576,327	0	465,014,553
Krediler ***	131,844,100	54,150,425	1,213,187	10,805,531	3,832,277,145	4,030,290,388
Bağlı Menkul Değerler	74,942					74,942
Diğer Varlıklar*	12,196,272					487,659,003
Toplam Varlıklar	1,429,270,045	695,558,638	49,277,196	53,381,858	3,832,277,145	6,535,227,613
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	24,914,377	54,004,939	6,506,665	33,866,993	5,983,697	125,276,671
Diğer Mevduat****	4,126,716,638	1,092,914,608	168,572,423	331,405,759	9,126,491	5,728,735,919
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	70,000,000					70,000,000
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	52,763,136					52,763,136
Diğer Yükümlülükler**	159,046,181	10,001	4,993	37,037	1,603,419	558,451,887
Toplam Yükümlülükler	4,433,440,332	1,146,929,548	175,084,081	365,309,789	16,713,607	6,535,227,613
Net Likidite Açığı	-3,004,170,287	-451,370,910	-125,806,885	-311,927,931	3,815,563,538	-0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,128,910,469	643,535,196	47,058,766	31,433,397	3,105,161,741	5,410,658,558
Toplam Yükümlülükler	3,315,789,510	1,289,917,698	135,861,543	307,424,426	9,256,830	5,410,658,558
Net Likidite Açığı	-2,186,879,041	-646,382,502	-88,802,777	-275,991,029	3,095,904,911	0

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

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

*** Önceki dönemde kalan vadesi "vadesiz" kapsamında tutulan Devlet Kefaletli Krediler " 1 yıl ve üzeri" kapsamına alınmıştır.

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

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



iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,817,363	25,044,025
TOPLAM	29,817,363	25,044,025

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	18,083,952	11,733,411	14,526,891	10,517,134
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	18,083,952	11,733,411	14,526,891	10,517,134

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	145,723,753	143,808,921
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	145,723,753	143,808,921

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

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

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,008,646	3,425,051
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	12,191	9,209

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,687,511	1,269,900
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	132,605,315	3,695,283
Teminatsız	462,836	428,159
Diğer Gruplar	132,142,479	3,267,124
Genel Karşılık Giderleri	5,861,526	5,940,554
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri		
Diğer	2,440,989	2,074,054



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.

	2018 TL	2017 TL
I. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Özel Karşılık Provizyon Geliri	6,976,706	22,928,333
Genel Karşılık Provizyon Geliri	7,367,644	4,507,581
	<u>14,344,350</u>	<u>27,435,914</u>
II. Diğer Faiz Dışı Giderler		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	<u>22,217,065</u>	<u>19,802,748</u>

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

(1)Vergi öncesi net kâr

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

	2018 TL	2017 TL
Yönetim Kurulu Tahsisatları	74,676	45,143
Dış Denetçi Ücretleri*	83,520	63,800
Hukuk Müşavirliği	272,744	256,733
	<u>430,940</u>	<u>365,675</u>

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

(2) Bankanın 31.12.2018 tarihinde kredi portföyünde bulunan toplam alacakları 4,191,887,011 TL'dir. Bu miktarın 3,650,473,601 TL'lik kısmı Devlet garantisi altındadır.

Geriye kalan 541,413,410 TL'lik kredinin 161,596,623 TL'lik kısmı takipteki alacıklardan oluşmaktadır. Bu alacaklar için karşılıklar tebliği kurallarına uygun olarak ayrılan karşılık miktarı 155,402,443 TL'dir. Bu miktar takipteki alacakların %96.17'lik kısmını oluşturmaktadır.

(3) Bankacılık faaliyetlerinden vergi öncesi 46,785,280 TL kâr sağlanmıştır.

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	593,071,044	372,333,815
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-446,603,262	-301,158,336
Alınan Temettümler	42,250	39,764
Alınan Ücret ve Komisyonlar	14,362,513	11,611,014
Elde Edilen Diğer Gelirler	19,062,999	31,369,706
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-57,183,598	-48,821,442
Ödenen Vergiler	-267,273	-415,444
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-196,496,016	-56,855,765
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-74,011,343	8,103,312
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-99,407,443	-59,132,090
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-340,919,249	-270,794,660
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-636,926,215	-432,062,637
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-8,623,775	-79,729,123
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	992,482,149	758,873,212
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	35,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	86,745,201	36,511,268
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-80,660,675	-3,230,718
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-38,149,364	-3,986,730
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	34,564	46,287
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları (2018 yılı amortisman bedeli)	3,032,281	1,858,327
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-35,082,519	-2,082,116
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları (2018 yılı ödenmiş sermaye artışı)	387,272	1,181,923
Ödenen Temettümler		
Diğer Nakit Girişleri (31.12.2018 yılı bağlı ortaklık değer artışı)	324,286	-59,696
Diğer Nakit Çıkışları (31.12.2018 yılı bağlı ortaklık değer azalışı ve yurtdışı sabit kıymet satışı)	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	711,558	1,122,227
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	118,641,491	8,257,866
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	3,609,855	4,067,259
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	26,991,140	22,923,881
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30,600,995	26,991,140

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2018	31.12.2017
	TL	TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	46,785,280	17,786,783
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	-344,056
-Gelir Vergisi Kesintisi	-195,114	-192,210
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-1,960,018	-889,339
NET DÖNEM KARI	44,630,148	16,361,178
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	4,463,015	1,636,118
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	40,167,133	14,725,060
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)	-40,167,133	-14,725,060
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 %)		



