



KOOPBANK

2020

MALİ RAPOR

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

2020 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Bağımsız Denetim Raporu	4
5. 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	5
6. K. Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited 31 Aralık 2020 Tarihli Bilanço	6-7
7. K. Türk Kooperatif Merkez Bankası 2020 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli	8
8. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-14
II.İç Sistemler İle İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15-16
III.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-30
IV.Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31-32
9. Ek Mali Tablolar	33-35

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Şerife Kanan
Fatma Kınış
Hüseyin Çavuş
Mustafa Akyön
Kemal Ataman

Başkan
Üye(İç Sistemlerden Sorumlu)
Üye
Üye
Üye (Genel Müdür)

Üst Yönetim

Kemal Ataman
Orhan Bürüncük
Mehmet Öksüzoğluları
Nevzat Üstün
Öztan Güröz
Kemal Özçınar

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı (v)

Başmuhasip

Banu Moralı

Müdür

İç Sistemler

Mustafa Atagöl
Hasan Uysal
Canan Özkıran
Özlem Alemdar Aksu

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

Dış Denetçiler

Erdal& Co.

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2020 tarihli Bilanço ve 2020 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kooperatif Şirketler Mukayyidinin bilgisine sunulur.

2020 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 Bankacılık Yasası uyarınca çıkarılmış olan Karş ılıklar Tebliğ ine uygun olarak karş ılık ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan 3,158,359.-TL provizyon sonrası 29,125,344.-TL tutarındaki Bankanın 2020 yılı net kârına 2020 yılından devrolunan geçmiş yıl kârları ilave edilerek elde edilen toplam 367,283,980.-TL kârın aşığ ıda 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 2,912,534 TL

2021 Yılına Devrolunan 364,371,446 TL

Yönetim Kurulu tarafından 28.04.2021 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



Genel Müdür /Yönetim Kurulu yesi
Kemal Ataman

Lefkoşa

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın

- Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından,
- Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından,
- Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden,
- Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
- Sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan,

sorumludur.

Yönetim Kurulu Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

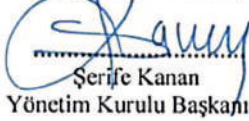
Yönetim Kurulunun Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal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

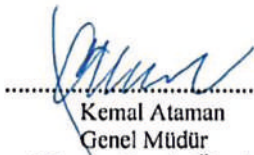
Fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası İdare Memurlarına her yıl Kooperatif Şirketler Mukayyidinin belirleyeceği zaman içinde ve en erken bir zamanda:

- a) Önceki yılın Aralık ayının 31. günü itibarıyla Banka Bilançosu ile detaylı Kar ve Zarar hesabını Genel Müdür Sekreterine hazırlatarak Mukayyide göndermesini sağlar ve
- b) Yıllık Genel Kurul toplantısına sunmak üzere yıl içinde Bankanın faaliyetleri hakkında bir rapor hazırlar.

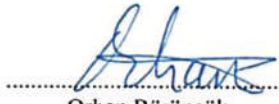
Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Tüzüğü gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri Bankanın tüm faaliyetlerini sevk ve idare edecek İdare Meclisi basiretli, ihtiyatlı ve makul hareket etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde Kooperatif Şirketleri Kanun ve Nizamı ve İşbu Tüzük hükümlerine aykırı icraatları neticesi meydana gelecek herhangi bir zarar ve ziyandan mesul olacaktır.

Yönetim kurulu adına,


Şerife Kanan
Yönetim Kurulu Başkanı

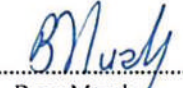

Kemal Ataman
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Fatma Kınış
İç Sistemlerden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Orhan Bürüncük
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Hüseyin Çavuş
Yönetim Kurulu Üyesi


Mustafa Akyön
Yönetim Kurulu Üyesi


Banu Morali
Başmuhasip

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Sayfa 9'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-35'de sunulan mali tabloları denetledik.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini de içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim ayrıca, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiştir;

- Devlet kefaletine haiz krediler Bankacılık Yasasının öngördüğü azami sınırı 4,061,190,527 Türk Lirası aşması,
 - Büyük risklerin toplamı Bankacılık Yasasının öngördüğü azami sınırı 2,212,119,373 Türk Lirası aşması,
- hususlarının etkileri dışındaki uygulamalar, IB-14'de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Kooperatif Şirketler Yasası Fasal 114 gereğince kanaat

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fasal 114, Kooperatif Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2020 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2020 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Doğan Çakır
Sorumlu Denetçi

Tarih: 28.04.2021
Lefkoşa.

ERDAL & CO.

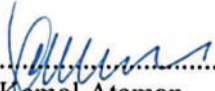
ERDAL & CO.

Eral Erdal BSc (Hons) FCA
Sorumlu Ortak

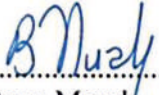
KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

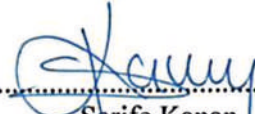
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

Sayfa 6-35’de yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

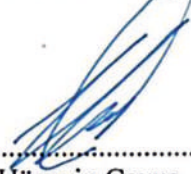

Kemal Ataman
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi


Orhan Bürüncük
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Banu Moralı
Başmuhasip


Şerife Kanan
Yönetim Kurulu Başkanı


Fatma Kınış
İç Sistemlerden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Hüseyin Çavuş
Yönetim Kurulu Üyesi


Mustafa Akyön
Yönetim Kurulu Üyesi

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

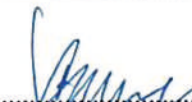
AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)			
		Depozit	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER			28,029,134	20,405,398	48,434,532	27,172,512	17,443,209	44,615,721
A. Kasa			28,029,134		28,029,134	27,172,512		27,172,512
B. Etkiliyat Deposu				19,078,019	19,078,019		14,198,896	14,198,896
C. Diğer				1,327,379	1,327,379		3,244,313	3,244,313
II- BANKALAR	(1)		384,062,993	2,243,540,447	2,627,603,440	361,129,323	1,639,359,181	2,000,488,504
A. K.K.T.C. Merkez Bankası			259,521,025	1,766,918,203	2,026,439,228	182,560,396	951,453,227	1,134,013,623
B. Diğer Bankalar			124,541,968	476,622,244	601,164,212	178,568,927	687,905,954	866,474,881
1) Yurtiçi Bankalar			8		8	8		8
2) Yurtdışı Bankalar			124,541,960	476,622,244	601,164,204	178,568,919	687,905,954	866,474,873
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar								
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)		38,975,097	787,304,000	826,279,097	34,547,877	553,907,993	588,455,870
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri								
B. Diğer Borçlanma Senetleri								
C. Hisse Senetleri								
D. Diğer Menkul Değerler			38,975,097	787,304,000	826,279,097	34,547,877	553,907,993	588,455,870
IV- KREDİLER	(3)		3,892,653,288	1,620,629,624	5,513,282,912	3,605,686,068	1,195,411,105	4,801,097,173
A. Kısa Vadeli			111,200,947	149,384,864	260,585,811	102,912,819	117,598,894	220,511,713
B. Orta ve Uzun Vadeli			3,781,452,341	1,471,244,760	5,252,697,101	3,502,773,249	1,077,812,211	4,580,585,460
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		504,694	3,105,895	3,610,589	1,471,402	2,182,168	3,653,570
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			100,403	346,102	446,505	994,288	987,014	1,981,302
1) Brüt Alacak Bakiyesi			108,067	354,977	463,044	1,036,691	1,012,322	2,049,013
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			7,664	8,875	16,539	42,403	25,308	67,711
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			404,291	2,759,793	3,164,084	477,114	1,195,154	1,672,268
1) Brüt Alacak Bakiyesi			465,310	2,943,779	3,409,089	521,419	1,283,176	1,804,595
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			61,019	183,986	245,005	44,305	88,022	132,327
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi			12,148,736	136,857,550	149,006,287	11,833,809	138,068,571	149,902,381
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			12,148,736	136,857,550	149,006,287	11,833,809	138,068,571	149,902,381
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			3,411,590	1,675,207	5,086,797	3,587,872	1,009,298	4,597,170
A. Kredilerin			1,829,121	65,554	1,894,675	629,350		629,350
B. Menkul Değerlerin			985,618	845,931	1,831,549	2,484,501	843,630	3,328,131
C. Diğer			596,851	763,722	1,360,573	474,021	165,668	639,689
VII- FİNANSALE EDİMLER VE ALAKLARI [Net] *								
A. Finansal Kurumların								
B. Karşılıklı Finansal Kurumların								
C. Karşılıklı Finansal Kurumların								
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI			231,839,390	392,971,102	624,810,492	252,108,010	250,810,131	502,918,141
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)		127,816	236,176	363,992	155,229	149,828	305,057
X- İŞTİRAKLAR [Net]	(6)							
A. Mali İştirakler								
B. Mali Olmayan İştirakler								
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		44,252,873		44,252,873	29,639,504		29,639,504
A. Mali Ortaklıklar			23,947,545		23,947,545	12,840,239		12,840,239
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			20,305,328		20,305,328	16,799,265		16,799,265
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)		74,942		74,942	74,942		74,942
A. Hisse Senetleri								
B. Diğer Menkul Kıymetler			74,942		74,942	74,942		74,942
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		44,859,679		44,859,679	45,420,136		45,420,136
A. Defter Değeri			74,038,846		74,038,846	71,255,909		71,255,909
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			29,179,167		29,179,167	25,835,773		25,835,773
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)		23,811,193	4,781,131	28,592,324	13,583,304	2,739,649	16,322,953
TOPLAM AKTİFLER			4,692,802,689	5,074,648,980	9,767,451,669	4,374,576,179	3,663,012,562	8,037,588,741

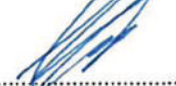
(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

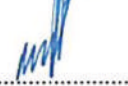

Şerife Kanan
Yönetim Kurulu Başkanı


Orhan Bürüncük
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Kemal Ataman
Genel Müdür


Hüseyin Çavuş
Yönetim Kurulu Üyesi


Fatma Kınış
İç Sistemlerden Sorumlu Üye

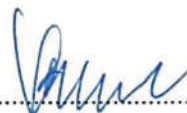

Mustafa Akyön
Yönetim Kurulu Üyesi


Banu Moralı
Başmuhasip

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

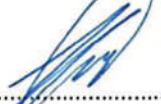
PASİFLER		CARİ DÖNEM (31.12.2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT		(10)	4,048,993,078	4,990,546,805	9,039,539,883	3,826,242,621	3,456,033,876	7,282,276,497
A. Tasarruf Mevduatı			2,574,571,879	3,579,392,198	6,153,964,077	2,420,689,507	2,511,486,338	4,932,175,845
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı			686,093,308	174,660,098	860,753,406	681,770,804	134,967,427	816,738,231
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı			724,998,912	991,689,502	1,716,688,414	661,153,620	614,652,284	1,275,805,904
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı			61,297,970	89,011,393	150,309,363	59,557,355	80,617,611	140,174,966
E. Bankalar Mevduatı			2,031,009	155,793,614	157,824,623	3,071,335	114,310,216	117,381,551
F. Altın Depo Hesapları								
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		(11)						
III - ALINAN KREDİLER		(12)						
A. K K T C Merkez Bankası Kredileri								
B. Alınan Diğer Krediler								
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan								
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fortlardan								
3) Sermaye Benzeri Krediler								
IV - FONLAR		(13)	371,105		371,105	393,891		393,891
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		(14)						
A. Bonolar								
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler								
C. Tahviller								
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI			23,634,968	16,737,273	40,372,241	19,981,026	15,782,192	35,763,218
A. Mevduatın			21,988,048	15,326,854	37,314,902	18,966,482	14,932,560	33,899,042
B. Alınan Kredilerin								
C. Diğer			1,646,920	1,410,419	3,057,339	1,014,544	849,632	1,864,176
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]								
A. Finansal Kiralama Borçları								
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)								
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER			33,087,488	1,276,406	34,363,894	128,663,606	25,074,472	153,738,078
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ								
X - MÜTELİF BORÇLAR		(15)	120,456,902	16,060,065	136,516,967	79,857,226	12,121,306	91,978,532
XI - KARŞILIKLAR			29,818,141		29,818,141	26,099,074		26,099,074
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı								
B. Genel Kredi Karşılıkları			6,739,935		6,739,935	4,392,695		4,392,695
C. Vergi Karşılığı			2,591,092		2,591,092	1,046,918		1,046,918
D. Diğer Karşılıklar			20,487,114		20,487,114	20,659,461		20,659,461
XII - DİĞER PASİFLER		(16)	19,750,957	447,420	20,198,377	15,573,589	6,564,787	22,138,376
XIII - ÖZKAYNAKLAR		(17)	98,987,081		98,987,081	84,749,229		84,749,229
A. Ödenmiş Sermaye			26,476,351		26,476,351	26,325,529		26,325,529
1) Nispetiye Sermaye			50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
2) Ödenmiş Sermaye (-)			23,523,649		23,523,649	23,674,471		23,674,471
B. Kar ve Yedek Akçeler			38,397,775		38,397,775	36,104,565		36,104,565
1) Kanuni Yedek Akçeler			38,397,775		38,397,775	36,104,565		36,104,565
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç/Primleri								
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler								
C. İhtiyari Yedek Akçeler								
D. Yekiden Değerleme Fonları			7,718		7,718	7,718		7,718
E. Diğer			34,105,237		34,105,237	22,311,417		22,311,417
F. Zarf								
1) Dönem Zararı								
2) Geçmiş Yıl Zararları								
XIV - KÂR			367,283,980		367,283,980	340,451,846		340,451,846
A. Dönem Kârı			29,125,344		29,125,344	22,932,104		22,932,104
B. Geçmiş Yıl Kârları			338,158,636		338,158,636	317,519,742		317,519,742
TOPLAM PASİFLER			4,742,383,700	5,025,067,969	9,767,451,669	4,522,012,108	3,515,576,633	8,037,588,741
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER		(2)	23,057,298	15,371,371	38,428,669	16,019,037	13,515,670	29,534,707
II - TAHHÜTLER		(3)	477,254,059	73,142,814	550,396,873	143,594,589	8,938,627	152,533,216
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		(4)						
IV - EMANET VE REHİN KİYMETLER			289,025,192	1,459,698,990	1,748,724,182	251,681,853	1,207,483,747	1,459,165,600
TOPLAM			789,336,549	1,548,213,175	2,337,549,724	411,295,479	1,229,938,044	1,641,233,523


Şerife Kanan
Yönetim Kurulu Başkanı

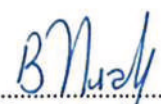

Kemal Ataman
Genel Müdür


Fatma Kınış
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Orhan Bürüncük
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

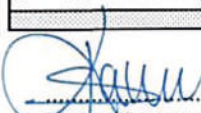

Hüseyin Çavuş
Yönetim Kurulu Üyesi

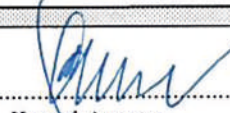

Mustafa Akyön
Yönetim Kurulu Üyesi

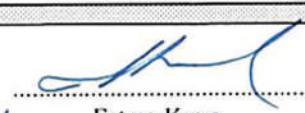

Banu Morali
Başmuhasip

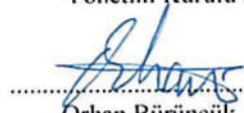
KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

		CARI DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler		618,010,871	770,926,363
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		566,096,516	708,550,967
a - Kısa Vadeli Kredilerden		439,929,790	610,161,053
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		429,282,084	597,273,646
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		10,677,706	12,887,407
a - Kısa Vadeli Kredilerden		120,135,688	90,628,211
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		110,850,020	82,127,692
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		9,285,668	8,500,519
B. Mevduat Menzûl Karşılıklarından Alınan Faizler		6,031,038	7,761,703
C. Bankalardan Alınan Faizler		7,560,857	21,385,020
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		39,155,687	31,878,766
2) Yurtiçi Bankalardan		13,633,028	16,275,563
3) Yurtdışı Bankalardan			
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		25,522,659	15,603,203
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		5,196,106	9,109,806
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		5,196,106	9,109,806
2) Diğer Menkul Kıymetlerden			
E. Diğer Faiz Gelirleri		1,705	1,804
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler		433,138,345	642,914,709
1) Tasarruf Mevduatına		342,597,067	552,011,573
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		273,302,056	451,220,872
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		9,337,972	25,772,339
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		59,693,828	74,097,260
5) Bankalar Mevduatına		115,314	265,594
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		147,897	655,508
1) Tasarruf Mevduatına		90,381,685	87,299,280
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		63,255,337	60,950,632
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		3,906,958	3,679,619
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		17,248,748	16,789,708
5) Bankalar Mevduatına		2,270,646	2,529,839
6) Alın Depo Hesaplarına		3,609,996	3,349,482
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		159,593	3,603,856
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		95,278	3,571,285
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara		64,315	32,571
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri			
III- NET FAİZ GELİRLERİ [I - II]		184,872,526	128,011,654
IV- FAİZ DİŞİ GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		793,978,656	513,432,411
1) Nakit Kredilerden		17,068,581	18,648,213
2) Gayri Nakit Kredilerden		4,957,738	5,058,721
3) Diğer		633,593	624,393
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		11,477,250	12,965,099
C. Kambyo Karları			
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları Temettüleri		757,657,730	456,618,876
E. Olağanüstü Gelirler		13,918	42,747
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler			
V- FAİZ DİŞİ GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		19,238,427	38,122,575
1) Nakit Kredilerden		946,567,479	616,202,989
2) Gayri Nakit Kredilerden		1,821,658	1,203,281
3) Diğer		291,677	151,286
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		1,529,981	1,051,995
C. Kambyo Zararları		757,171,602	450,121,721
D. Personel Giderleri		75,068,316	72,263,778
E. Kudem Liizmanatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		1,257,834	1,096,408
G. Amortisman Giderleri		3,343,394	2,947,128
H. Vergi ve Harçlar		1,984,570	677,195
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		3,913,880	12,754,403
K. Diğer Provizyonlar		6,738,534	9,401,346
L. Diğer Faiz Dışı Giderler		95,267,691	65,827,729
VI- NET FAİZ DİŞİ GELİRLER [IV - V]		-152,588,823	-102,770,578
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		32,283,703	25,241,076
VIII- VERGİ PROVİZYONU		3,158,359	2,308,972
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		29,125,344	22,932,104


Şerife Kanan
Yönetim Kurulu Başkanı

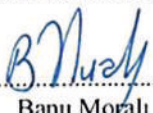

Kemal Ataman
Genel Müdür


Fatma Kınış
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Orhan Bürüncük
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Hüseyin Çavuş
Yönetim Kurulu Üyesi


Mustafa Akyön
Yönetim Kurulu Üyesi


Banu Moşalı
Başmuhasip

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

A) MUHASEBE İLKELERİ

1. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

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

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Bina	%3,03-20
Döşeme ve demirbaşlar	%10-25
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10-33.33
Taşıtlar	%15
Özel maliyet bedelleri	%20

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

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

5. 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 2020 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) Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih

Bilanço Banka Yönetim Kurulunca 28.04.2021 tarihinde onaylanmıştır.

(2) BANKANIN HUKUKİ YAPISI

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

a) Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited İdare Heyeti'ne atanan İdare Memurları'nın görev süreleri Bakanlar Kurulu tarafından 24 Mart 2018 tarihinde Kooperatif Şirketler Mukayyidi vekilinin önerisi ile 2 (iki) yıl süre ile uzatılmıştır. Bu tarihten sonra herhangi bir uzatma tespit edilmemiştir.

b) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç sistem yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.

Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- 04 Kasım 2020 tarihinde Erdal&Co Denetim Firması ile Bağımsız Denetim Sözleşmesi imzalanmıştır.
- 15 Mart 2021 tarihinde Ramadan Durmazer, 14 Nisan 2021 tarihinde İsmet Dirgen'in Yönetim Kurulu üyelikleri sona ermiş, bu kişilerin yerine 21 Nisan 2021 tarihinde atanan Bülent Arkin ve Nuri Erhat'ın Yönetim Kurulu üyelikleri KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır.

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

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

e) Bankanın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan kuruluştur.

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

Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

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

Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uymaktadır. Bankanın sürekliliği, Banka tarafından aşağıda yapılan açıklamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve etkilenmemiştir.

2020 yılında yaşanan olağanüstü Covid 19 salgını tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de bir çok sektörü olumsuz etkilemiştir. Kısa bir süre zarfında salgın hastalık tüm insanlığı etkisi altına alarak ciddi sağlık sorunlarına yol açmıştır. Finansal sistemin yapı taşı olan bankacılık sektörü de oldukça etkilenmiştir. Bankacılık sektörü bu salgın hastalığın olumsuz etkilerinden korunmak, güvenli bir şekilde bankacılık fonksiyonlarını yerine getirmek için gerekli önlemleri kısa zamanda almıştır. Bankalar bir taraftan çalışanlarını bir taraftan da müşterilerini koruyucu tedbirler almıştır. Bunun yanı sıra finansal olarak etkilenmiş müşterilerine kredi ödemelerinde yeniden yapılandırma, taksit erteleme ve kredi destek paketleri sunmuştur.

Bankamız da bu konuda esnek davranarak taksit ödemelerinde erteleme, kredi yapılandırma olanakları ve devlet destekli kredi paketleri sunmuştur. Kredi Faiz oranları konusunda da ödeme zorluğu içerisinde olan müşterilerini düşünerek 2020 yılı boyunca faiz artırımı çabasına girmemiştir.

Bu gelişmeler sonucunda geri ödenemeyen krediler ve kredi taksitleri nedeniyle Bankamız kredi riski taşımaktadır.

Ayrıca pandemi dolayısıyla gerek evden çalışma imkanları geliştirilerek gerekse personel rotasyonuna gidilerek risklerin minimize edilmesine toplum ve personel sağlığının korunmasına özen gösterilmiştir.

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

Değerleme yöntemlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

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 Ziraat 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 1,031,449,895 TL 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 gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
USD Doları :	7.4330	5.9040
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3260	5.9020
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3140	5.9120
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.4030	5.8930
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5030	5.8960
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5340	5.9020
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
STG :	10.1600	7.7700
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.9750	7.7470
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.8780	7.7510
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.0070	7.6640
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.1750	7.6480
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.2290	7.6580

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

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Cari Dönem 31.12.2020</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	Amortismanı TL	TL
Aktiflerimiz	74,076,825	29,179,166	60,933,285
Menkuller	23,038,582	18,017,332	23,473,435
Gayri Menkuller	47,357,566	7,811,636	37,459,850
Özel Maliyet Bedelleri	3,642,698	3,350,198	
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37,979		
		<u>Cari Dönem 31.12.2019</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	TL
	TL	TL	
Aktiflerimiz	71,293,888	25,835,773	48,933,748
Menkuller	20,255,645	16,075,603	19,718,368
Gayri Menkuller	47,357,566	6,480,255	29,215,380
Özel Maliyet Bedelleri	3,642,698	3,279,915	
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37,979		

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. Bilançoju 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 : % 13.60

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1,043,988,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	442,338,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,746,122,625
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	923,752,394
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	338,463,351
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	483,906,880
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	3,232,448,625

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II+III)	410,583,163
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	410,583,163
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	29,169,987
V. ÖZKAYNAK(I+IV)	439,753,150

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,232,448,625	2,584,660,767
Özkaynak	439,753,150	404,084,564
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 13.60	% 15.63

(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 Fası 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 III (17) (e)'de belirtildiği gibi olup, 26,476,351.-TL olan ödenmiş sermayenin %88.16'sına tekabül eden 23,341,978.-TL'lik pay sahiplara, %11.84'üne tekabül eden 3,134,373.-TL'lik pay ise kooperatif şirketlerine aittir.

C. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç sistem yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtildiği şekildedir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;

- 24 Mart 2018 tarihinde Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasasının 40. maddesinin 1.fıkrasının B bendine göre İdare Memurlarının görev süresi 2 yıl uzatılmıştır. Bu tarihten sonra herhangi bir uzatma tespit edilmemiştir.
- 04 Kasım 2020 tarihinde Erdal&Co Denetim Firması ile Bağımsız Denetim Sözleşmesi imzalanmıştır.
- 15 Mart 2021 tarihinde Ramadan Durmaz, 14 Nisan 2021 tarihinde İsmet Dirgen'in Yönetim Kurulu üyelikleri sona ermiş, bu kişilerin yerine 21 Nisan 2021 tarihinde atanan Bülent Arkin ve Nuri Erhat'ın yönetim kurulu üyelikleri Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır.

YÖNETİM KURULU

Şerife Kanan
Fatma Kınış
Mustafa Akyön
Hüseyin Çavuş
Kemal Ataman

Başkan
Üye (İç Sistemlerden Sorumlu)
Üye
Üye
Üye (Genel Müdür)

ÜST YÖNETİM

Kemal Ataman
Orhan Bürüncük
Özcan Güröz
Mehmet Öksüzöğluları
Nevzat Üstün
Kemal Özçınar
Banu Morali
Mustafa Atagül
Canan Özkıran
Hasan Uysal
Özlem Alemdar Aksu

Genel Müdür ve Sekreter
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı (v)
Başmuhasip
İç Denetim Birimi Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Risk Birimi Yöneticisi
Uyum Birimi Yöneticisi

Ç. Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır. Banka'nın durumunu etkileyecek Covid-19 virüs salgını ile ilgili açıklamalar dipnot IB 4'de belirtilmiştir.Mali tablolara herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.

D. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

E. İç Kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş 'R' maddesinde belirtilmiştir.

F. Maliye Bakanlığı ile yapılan Eylül 2019 tarihli protokole istinaden Toprak Ürünleri Kurumu, K.K.T.C Telekomünikasyon Dairesi ve 1997-1998 Kimyevi Gübreyle ait toplam 4.935.233.140 TL tutarındaki krediler için 2020 yılına ait kefalet senetleri görülmüştür. Bu kredilerin 2021 yılına ait kefalet senetleri bu raporun hazırlanmış olduğu tarih itibarı ile yenilenmemiştir.

G. Devlet Kefaletli krediler olarak Banka tarafından raporlanan 75,754 TL tutarında Eti Teşebbüsleri Ltd. ve 11,010,735 TL tutarındaki Kıbrıs Meyve ve Sebze (Cypfruvex) Limited kredisinin 2020 ve 2021 yılına ait kefalet senetleri bu raporun hazırlanmış olduğu tarih itibarı ile görülmemiştir. Kıbrıs Meyve ve Sebze (Cypfruvex) Limited için Maliye Bakanlığı ile yapılan Eylül 2019 tarihli protokolde kefalet senedi verilmesi taahhüt edilmiştir.

H. 31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Kıbrıs Meyve ve Sebze (Cypruvex) Ltd. kredisi Maliye Bakanlığı ile yapılan Eylül 2019 tarihli protokole dayanarak canlı krediler kapsamında takip edilmektedir.

I. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın geçici maddesi 6'ya göre Devlet Kefaletine haiz krediler en geç beş yıl içerisinde , her yıl en az tutar olmak üzere asgari, Yasanın yürürlüğe girdiği tarihteki bakiyenin %20'si (yüzde yirmisi) ile yıllık tahakkuk eden faizlerinin tümünü ödemek suretiyle itfa etmek zorundadır. Devlet kefaletli krediler için gerçekleşen tahsilatlar , bu maddede belirtilen asgari ödeme tutarlarının altında kaldığı tespit edilmiştir.

İ. Bir risk grubu lehine verilen kredi, üstlenilebilecek toplam risk sınırı olan özkaynağın %25 'ini 2,811,761 TL tutarında aşmıştır.

J. Mali tablolarda yer alan 5,666,161,332 Türk Lirası tutarındaki toplam nakdi kredi alacaklarının , 4.946.319.629 Türk Liralık kısmı Devlet Kefaleti ile Devlet Kurumlarına verilen kredilerdir.Geriye kalan 719.841.703 Türk Lirası tutarındaki kredi alacaklarının 152.878.420 Türk Lirası takipteki alacaklar olup, bunlar için 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler uyarınca 149.267.831Türk Lirası ,yani toplam %97,64 oranında özel karşılık ayrılmıştır.

K. Özkaynaklar Yöntemi ile yapılan 4 Bağlı Ortaklığın değerlemesi geçici hesaplar üzerinden yapılmıştır.Bağlı Ortaklıkların denetimi tarafımızdan yapılmamaktadır.

L. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25 " Mal ve Hizmetlere İlişkin Kurallar" gereğince , alacaklardan dolayı edinilen TL 37,979 gayrimenkullerin elden çıkarma çalışmaları bu rapor tarihinde devam etmektedir.

M. Banka USD para biriminde TL 1,031,449,895 uzun pozisyon taşımaktadır.

N. Bankanın Kaldıraç Oranı %3,97 olup , ilgili Tebliğin öngördüğü asgari oran olan %4' ün altındadır. Mart 2021 itibarı ile Kaldıraç Oranı asgari oranın üzerindedir.

O. Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler Bankanın iç kontrollerine tabi olarak yapılmaktadır.Banka ortaklarına ,çalışanlarına, bağlı ortaklık ve iştiraklere kullandırılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3' üncü notta belirtilmiştir.

P. Tüm krediler kredi komitesine sunulup genelge dışı uygulanan oranlar ve koşullar onaylanmaktadır.Diğer tüm işlemlerde genelge dışı uygulanan özel oranlar ve koşullar genel müdür ve diğer üst yönetimin onayına bağlı olarak yapılmaktadır. Banka risk grubu ve çalışanları ile risk oluşturan kişilere uygulanan oranlar ve koşullar ile özel uygulanan oranlar ve koşullar ve piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılıklar tespit edilmemiştir.

R. İç Sistemlerin Kurulması

i. İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. İç Sistemler Birimlerinde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim

- İç Denetim, Tebliğe uygun olarak denetimler planlamış, gerçekleştirmiş ve raporlamaları yapmıştır.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayırtmış ve Merkez Bankası'na raporlamıştır.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.
- İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

iii. Uyum

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

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Kontrol Birimi oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işlemin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- Banka ana sistemi ve yardımcı sistemleri ile bilgi sistemi sağlanmıştır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.
- İç kontrollerin etkinliği, özellikle mevzuata uyum kontrolleri açısından , güçlendirilmesi gerekmektedir.

v. Risk Yönetimi

- Risk yönetim modelinde Senaryo Analiz Tekniği ve Varsayım Analiz Tekniği kullanılmaktadır. Dönemsel olarak senaryo içeriksel yapılarını güncellemektedir.
- Banka , Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir ; Simülasyonlar yapmıştır.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayırtılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Sızma testi yapılmış ve geliştirilmeler takvimlendirilerek sonuçlandırılmıştır.

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11. maddesi gereği;

- İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulmuştur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.
- Bankanın yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemleri mevcuttur. Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

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 13/09/2019 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Fatma Kınış bu görevine 2020 yılında da devam etmiştir.

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

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

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

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

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

İç Denetim Birimi tüm Genel Müdürlük birimleri ile Banka şubeleri ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. İç Denetim Birimi Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir. Kadrosunda altı müfettiş bulunan ve "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği uyarınca faaliyet gösteren Birim 2020 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 bulunmaktadır.

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

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

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

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

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

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

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

Bankanın risk yönetim faaliyetleri sonucunda;

-Banka üst yönetimi yıl içerisinde gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusunda gerekli hassasiyeti göstermiştir. Bunun sonucu olarak KKTC Merkez Bankası kıstaslarına uygun olarak sermaye yeterlilik oranı %13.60, disonibilite oranı yaklaşık % 14.74 olarak gerçekleşmiştir.

-Devlet kefaletli kredilerin tahsilatı ile ilgili çalışmalar 2020 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 2020 yılı içerisinde gerek iç ve dış mevzuat uyumuna gerekse banka faaliyetlerinden doğan risklerin yönetilmesine artan bir hassasiyetle devam etmişlerdir. Bu sayede Bankaya duyulan güven ve itibar artışı banka bilançolarındaki mevduat ve aktif büyüklük rakamlarına pozitif yönde olumlu etki yapmıştır.

Uyum Sisteminin İşleyişi

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

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

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası uyarınca Şüpheli İşlem Bildirimleri ve €10,000 üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimleri ilgili Dairelere yapılmıştır. Önceki dönemlerde Banka personelini konu hakkında bilinçlendirmek 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 tüzüğünün 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	29,521,025	443,888,403	38,560,396	459,935,627
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	230,000,000	1,149,497,000	144,000,000	358,806,000
Blokeli Tutar		173,532,800		132,711,600
TOPLAM	259,521,025	1,766,918,203	182,560,396	951,453,227

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	559,825,730	840,978,603	23,155,378	17,353,925
AB Ülkeleri	18,183,097	8,142,345		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	578,008,826	849,120,948	23,155,378	17,353,925

* 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 181.404.097 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		644,875,000		454,740,000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	38,975,097	142,429,000	34,547,877	99,167,993
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	38,975,097	787,304,000	34,547,877	553,907,993

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 *	8,047,743	9,496,478	27,949,560	7,564,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9,345,657		9,920,316	
TOPLAM	17,393,400	9,496,478	37,869,876	7,564,218

* 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	54,840			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri	4,961,734			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	332,792,880		4,946,106,384	
İhtisas Kredileri	12,886,101			
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	142,683,108		1,078,757	
Kredi Kartları	63,911,685			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Kred.				
Diğer Krediler	8,807,423			
TOPLAM	566,097,771		4,947,185,141	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4,948,846,948	4,401,162,556
Özel	564,435,964	399,934,617
TOPLAM	5,513,282,912	4,801,097,173

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5,513,282,912	4,801,097,173
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	5,513,282,912	4,801,097,173

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	32,054,281	32,604,409
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	32,054,281	32,604,409

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 %92.56'dır. 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 %69.78'dir. Kredi Portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı ise 24'dür.

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 %53.84'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	2,049,013	1,804,595	149,902,381
Dönem İçinde İntikal (+)	3,736,283		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		5,246,700	3,440,230
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-5,246,700	-3,440,230	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-75,552	-201,976	-4,336,324
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	463,044	3,409,089	149,006,287
Özel Karşılık (-)	-16,539	-245,005	-149,006,287
Bilançodaki Net Bakiyesi	446,505	3,164,084	

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	354,977	2,943,779	136,857,550
Özel Karşılık (-)	8,875	183,986	136,857,550
Bilançodaki Net Bakiyesi	346,102	2,759,793	
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,012,322	1,283,176	138,068,571
Özel Karşılık (-)	25,308	88,022	138,068,571
Bilançodaki Net Bakiyesi	987,014	1,195,154	

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,250,842	5,250,842
I Grup Teminatl	100,145	100,145
II Grup Teminatl	136,439,753	136,439,753
III Grup Teminatl	7,215,006	7,215,006
IV Grup Teminatl	541	541
TOPLAM	149,006,287	149,006,287

*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; Bulunmamaktadır.

	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			23,947,545	12,840,239
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			20,305,328	16,799,265

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı/Zararı	Son Bilanço değeri
Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd	Lefkoşa	%100	%100	5,690,619	23,947,545
Süt ve Sıvı Yağ Üretim Pazarlama Koop Ltd.	Lefkoşa	%79.41	%100	4,035,580	5,804,140
Karma Hayvan Yemi, Harup Ürünleri ve LP Gaz Üretim ve Pazarlama Kooperatifi Ltd.	Gönyeli	%97.78	%100	573,074	14,501,188
Zirai Makine ve Gıda Pazarlama Koop Ltd.	Lefkoşa	%97.78	%100	253,209	0
Vaka Ltd	Lefkoşa	%40	%40		0
Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş.	Lefkoşa	%15	%15		0

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)		32,054,281
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	18,111,045	27,365,756
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	33,284	50,159
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

* Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafında kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	51,000,264	1,677,262	18,578,383	71,255,909
Birikmiş Amortismanlar (-)	9,760,170	1,101,152	14,974,451	25,835,773
Net Defter Değeri	41,240,094	576,110	3,603,932	45,420,136
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri *	41,240,094	576,110	3,603,932	45,420,136
İktisap Edilenler**			2,809,414	2,809,414
Elden Çıkarılanlar (-)			26,477	26,477
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	1,401,664	136,289	1,805,441	3,343,394
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (+)				
Kapanış Net Defter Değeri	39,838,430	439,821	4,581,428	44,859,679

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 2020 yılında peşin ödenmiş giderler tutarı 52,305 TL'dir. Bu tutar sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

Banka Kurumlar Vergisine tabidir.

Bankanın 2020 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 1,800,041 TL
2. Türkiye'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler üzerinden tevkifatı yapılan ve TC'de ilgili Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi 2,284,836 TL

olmak üzere toplam 4,084,877 TL stopaj yolu ile peşin vergi ödenmiştir.

3. Peşin ödenen geçici vergiler toplamı 6,235,941 TL'dir.

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	178,636,324		2,361,990,385	11,677,434	300,747	16,178,399	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	206,391,525		1,225,331,902	39,183,686	463,543	1,019,534	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	67,223,223		2,757,360,608	40,107,234	44,755,625	582,243,766	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	65,901,726		860,922,964	13,718,849	11,598,615	303,218,839	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	530,023		5,219,775	17,631	11,408	9,753	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	59,382		47,147,135	6,648,019	142,755	33,704,451	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	5,744,456		152,080,167				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	524,486,659		7,410,052,936	111,352,853	57,272,693	936,374,742	

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	2,570,821,358	3,575,242,472	2,417,400,954	2,508,563,285
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	550,426,700	114,807,960	550,746,967	96,097,746
TOPLAM	3,121,248,058	3,690,050,432	2,968,147,921	2,604,661,030

32/2009 sayılı yasanın 11(4)maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 3.743.153 ve YP 4.149.726 olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

Repo İşlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

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

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**a. K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler; KKTC Merkez Bankasından kredi alınmamıştır.**

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

b. Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler; Alınan diğer kredi bulunmamaktadır.

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

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

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

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
*	67,968	%5			67,968	
	303,137	%12			303,137	

b) Önceki Dönem

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

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 bilanço toplamının %10'nu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	26,476,351	26,325,529
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	26,476,351	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
1.1.20-31.12.20	150,822	150,822		

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 sermaye artımı olarak ödenmiş sermayeye ilave edilmektedir.

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

Yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilmemiştir.

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

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

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	34,105,237		22,311,417	
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 kârlılık 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	2,074,873,760					2,074,873,760
Bankalardan Alacaklar	297,077,377	304,086,835				601,164,212
Menkul Değerler	19,084,111	658,442,321	48,744,567	100,008,098		826,279,097
Krediler	178,819,849	65,791,013	5,872,775	15,722,236	5,247,077,039	5,513,282,912
Bağlı Menkul Değerler	74,942					74,942
Diğer Varlıklar*	29,118,337					751,776,746
Toplam Varlıklar	2,599,048,376	1,028,320,169	54,617,342	115,730,334	5,247,077,039	9,767,451,669
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	8,169,243	67,513,449	9,806,034	72,335,897		157,824,623
Diğer Mevduat****	6,075,412,129	2,073,347,587	205,000,620	508,814,473	19,140,451	8,881,715,260
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	136,516,967					136,516,967
Diğer Yükümlülükler**	122,944,760	30,773		164,813	1,983,412	591,394,819
Toplam Yükümlülükler	6,343,043,099	2,140,891,808	214,806,655	581,315,183	21,123,862	9,767,451,669
Net Likidite Açığı	-3,743,994,723	-1,112,571,639	-160,189,313	-465,584,849	5,225,953,176	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,928,260,693	814,553,529	59,451,734	70,425,248	4,578,631,037	8,037,588,741
Toplam Yükümlülükler	5,564,260,425	1,442,064,594	173,395,305	417,127,496	15,539,846	8,037,588,741
Net Likidite Açığı	-3,635,999,732	-627,511,065	-113,943,571	-346,702,248	4,563,091,191	

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

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

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

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	38,428,669	29,534,707
TOPLAM	38,428,669	29,534,707

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	23,057,298	14,957,364	16,019,037	13,515,670
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		414,007		
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	23,057,298	15,371,371	16,019,037	13,515,670

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	550,396,873	152,533,216
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	550,396,873	152,533,216

4.Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ; Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlem bulunmamaktadır.

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

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	3,641,936	5,244,324
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,470	7,260

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,489,732	2,394,870
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 ;

Repo işlemi bulunmamaktadır.

	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	3,913,881	12,754,403
Teminatsız	273,216	337,542
Diğer Gruplar	3,640,665	12,416,861
Genel Karşılık Giderleri	6,738,534	4,415,466
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri		2,819,549
Diğer		2,166,331

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.

	2020 TL	2019 TL
I. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Özel Karşılık Provizyon Geliri	8,098,437	27,688,290
Genel Karşılık Provizyon Geliri	4,391,294	4,573,939
	<u>12,489,731</u>	<u>32,262,229</u>
II. Diğer Faiz Dışı Giderler		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	<u>37,818,549</u>	<u>25,897,401</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.

	2020 TL	2019 TL
Yönetim Kurulu Tahsisatları	514,690	403,880
Dış Denetçi Ücretleri*	139,200	93,258
Hukuk Müşavirliği	310,999	274,502
	<u>964,889</u>	<u>771,640</u>

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

(2) Bankanın 31.12.2020 tarihinde kredi portföyünde bulunan toplam alacakları 5,666,161,332 TL'dir. Bu miktarın 4,946,319,629 TL'lik kısmı Devlet garantisi altındadır.

Geriye kalan 719,841,703 TL'lik kredinin 152,878,420 TL'lik kısmı takipteki alacaklardan oluşmaktadır. Bu alacaklar için karşılıklar tebliği kurallarına uygun olarak ayrılan özel karşılık miktarı 149,267,831 TL'dir. Bu miktar takipteki alacakların %97.64'lik kısmını oluşturmaktadır.

(3) Bankacılık faaliyetlerinden vergi öncesi 32,283,703 TL kâr sağlanmıştır.

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2020	31.12.2019
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	618,010,871	770,926,363
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-433,138,345	-642,914,709
Alınan Temettüleri	13,918	42,747
Alınan Ücret ve Komisyonlar	17,068,581	18,648,213
Elde Edilen Diğer Gelirler	19,238,427	38,122,575
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-75,068,316	-72,263,778
Ödenen Vergiler	-1,984,570	-677,195
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-115,501,350	-95,449,267
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	28,639,216	16,434,949
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-237,823,227	-123,441,317
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-627,114,936	-478,900,772
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-712,142,759	-768,266,176
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-149,523,653	-119,598,292
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1,757,263,386	1,428,263,907
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-68,470,443	116,646,404
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-9,172,416	1,138,703
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	-2,809,414	-1,262,706
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	26,477	486,148
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları (2020 yılı amortisman bedeli)	3,343,394	2,636,712
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	560,457	1,860,154
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)	150,822	310,285
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (31.12.2020 yılı bağlı ortaklık değer artışı)	11,793,820	4,208,429
Diğer Nakit Çıkışları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	11,944,642	4,518,714
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	486,128	6,497,155
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	3,818,811	14,014,726
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	44,615,721	30,600,995
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	48,434,532	44,615,721

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2020	31.12.2019
	TL	TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	32,283,703	25,241,076
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-1,345,601	-849,477
-Gelir Vergisi Kesintisi	-198,573	-197,441
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-1,614,185	-1,262,054
NET DÖNEM KARI	29,125,344	22,932,104
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	2,912,534	2,293,210
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	26,212,810	20,638,894
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)	-26,212,810	-20,638,894
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 %)		