

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD
31 Aralık 2018
Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2018 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1.Yönetim Kurulu Raporu	1
2.Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	2
3.Bağımsız Denetim Raporu	3
4.Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli	4-6
5.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-12
6.İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	13-15
7.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16-28
8.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
9.Ek Mali Tablolar	
9-1.Özkaynaklar Değişim Tablosu	30
9-2.Fon ve Nakit Akım Tablosu	31
9-3.Kar Dağıtım Tablosu	32

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , Kıbrıs Kapital Bank Ltd'in 31 Aralık 2018 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 03./04./2019

BEYAN EDENLER

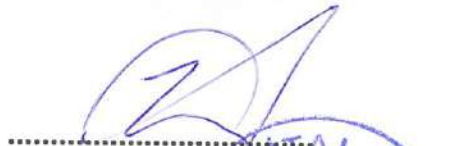
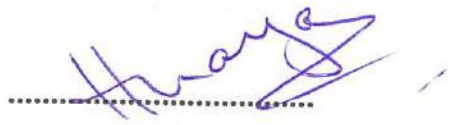
Tekin Arhun
(Yönetim Kurulu Başkanı)

Ahmet Bardak
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

Mehmet Akaçalı
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Halil Kaya
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Zübeyde Kocadal
(Muhasebe Müdürü)



KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2018 tarihli Kar ve Zarar Hesabı , kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2018 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır.İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun bir provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 9,778,924 TL provizyon sonrası 29,653,495 TL tutarındaki Bankanın 2018 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	2,965,350 TL
2019 Yılına Devrolunan	26,688,145 TL


Tekin Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
3 Nisan 2019

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu adına,



Şirket Sekreteri
Mehmet Akaçalı
3 Nisan 2019



KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

1 OCAK 2018 – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 7’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 4-32’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 2’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin, Bankanın bünyesine uygun olduğu ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Görüşümüze göre Kıbrıs Kapital Bank Ltd’in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporlar ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14 k(iii) fıkrasındaki bahse konu husus dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

‘Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(l) fıkrasında belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fesil 113 Gereğince Kanaat:

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

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2018 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanır & Co

[International & Certified Public Accountants]

[KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No 111-KK1019]

Mevhibe Cangil (BA)
Denetçi
Tarih 3 / 4 / 2019

Fevzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
Demir Adanır BA(Hons) FFA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak – Baş Denetçi
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2018)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I- NAKİT DEĞERLER		10.564.911	20.074.479	30.639.390	8.198.022	22.367.884	30.565.906	
A. Kasa		10.564.911		10.564.911	8.198.022		8.198.022	
B. Efektif Deposu			20.074.479	20.074.479	0	22.367.884	22.367.884	
C. Diğer				0	0	0	0	
II - BANKALAR	(1)	140.334.153	204.992.612	345.326.765	116.688.148	71.764.129	188.452.277	
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		44.981.564	164.785.563	209.767.127	55.650.928	50.220.041	105.870.969	
B. Diğer Bankalar		95.352.589	40.207.049	135.559.638	61.037.220	21.544.088	82.581.308	
1) Yurtiçi Bankalar		4.695	33.181.366	33.186.061	834	851	1.685	
2) Yurtdışı Bankalar		95.347.894	7.025.683	102.373.577	61.036.386	21.543.237	82.579.623	
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0				
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	6.835.863	16.471.287	23.307.150	24.932.967	8.762.511	33.695.478	
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0	
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0	
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	
D. Diğer Menkul Değerler		6.835.863	16.471.287	23.307.150	24.932.967	8.762.511	33.695.478	
IV - KREDİLER	(3)	275.103.207	837.455.658	1.112.558.865	230.062.742	489.673.194	719.735.936	
A. Kısa Vadeli		181.033.556	305.937.261	486.970.817	156.699.603	144.620.571	301.320.174	
B. Orta ve Uzun Vadeli		94.069.651	531.518.397	625.588.048	73.363.139	345.052.623	418.415.762	
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	42.523.560	0	42.523.560	31.677.680	0	31.677.680	
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0	
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0	
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0	
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0	
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0	
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0	
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		42.523.560	0	42.523.560	31.677.680	0	31.677.680	
1) Brüt Alacak Bakiyesi		77.298.677	0	77.298.677	51.070.210	0	51.070.210	
2) Ayrılan Karşılık (-)		-34.775.117	0	-34.775.117	-19.392.530	0	-19.392.530	
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		1.502.702	179.495	1.682.197	1.106.078	70.724	1.176.802	
A. Kredilerin		0	0	0	0	0	0	
B. Menkul Değerlerin		326.177	48.987	375.164	584.407	26.582	610.989	
C. Diğer		1.176.525	130.508	1.307.033	521.671	44.142	565.813	
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0	
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0	
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0	
VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		21.785.171	57.494.067	79.279.238	23.591.585	41.424.300	65.015.885	
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	838.572	81.238	919.810	58.991	61.716	120.707	
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0	
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0	
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0	
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0	
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0	
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0	
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0	
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0	
XIII SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	5.616.859	0	5.616.859	5.450.956	0	5.450.956	
A. Defter Değeri		18.035.427	0	18.035.427	15.370.768	0	15.370.768	
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-12.418.568	0	-12.418.568	-9.919.812	0	-9.919.812	
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	6.249.065	147.061	6.396.126	1.329.728	7.849	1.337.577	
TOPLAM AKTİFLER	(19)	511.354.063	1.136.895.897	1.648.249.960	443.096.897	634.132.307	1.077.229.204	

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu ÜyesiTekin ARHUN
Yönetim Kurulu BaşkanıMehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel MüdürHalil KAMA
Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür YardımcısıZübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü

4

Mehmet Coşkun
DenetçiFevzi Adıgüzel & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
	Dipnot (10)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	354.847.335	1.095.665.810	1.450.513.145	323.399.886	614.674.666	938.074.552
A. Tasarruf Mevduatı		245.234.991	647.517.265	892.752.256	273.101.439	427.716.467	700.817.906
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		11.608.336	3.145.314	14.753.650	7.778.996	14.655	7.793.651
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		91.245.434	394.886.387	486.131.821	41.007.579	154.864.457	195.872.036
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.758.574	1.716	1.760.290	1.511.872	2.016	1.513.888
E. Bankalar Mevduatı		5.000.000	50.115.128	55.115.128	0	32.077.071	32.077.071
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	5.230.000	5.230.000	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	5.230.000	5.230.000	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		5.932.315	11.896.360	17.828.675	4.856.972	7.116.964	11.973.936
A. Mevduatın		5.932.315	11.894.834	17.827.149	4.813.076	7.116.964	11.930.040
B. Alınan Kredilerin		0	1.526	1.526	0	0	0
C. Diğer		0	0	0	43.896	0	43.896
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.080.027	517.228	2.597.255	1.431.453	185.856	1.617.309
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	2.415.766	798.819	3.214.585	1.746.322	983.326	2.729.648
XI - KARŞILIKLAR		13.307.750	9.383.000	22.690.750	12.555.364	4.977.137	17.532.501
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		3.260.813	8.636.958	11.897.771	2.786.791	4.943.554	7.730.345
C. Vergi Karşılığı		9.778.924	0	9.778.924	9.755.073	0	9.755.073
D. Diğer Karşılıklar		268.013	746.042	1.014.055	13.500	33.583	47.083
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	11.884.567	6.318.531	18.203.098	2.821.017	4.161.284	6.982.301
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	51.183.560	0	51.183.560	48.055.918	0	48.055.918
A. Ödenmiş Sermaye		45.000.000	0	45.000.000	45.000.000	0	45.000.000
1) Nominal Sermaye		50.000.000	0	50.000.000	50.000.000	0	50.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		(5.000.000)	0	(5.000.000)	(5.000.000)	0	(5.000.000)
B. Kanuni Yedek Akçeler		6.183.560	0	6.183.560	3.055.918	0	3.055.918
1) Kanuni Yedek Akçeler		6.183.560	0	6.183.560	3.055.918	0	3.055.918
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV KÂR		76.788.892	0	76.788.892	50.263.039	0	50.263.039
A. Dönem Kârı		29.653.495	0	29.653.495	31.276.425	0	31.276.425
B. Geçmiş Yıl Kârları		47.135.397	0	47.135.397	18.986.614	0	18.986.614
TOPLAM PASİFLER	(19)	518.440.212	1.129.809.748	1.648.249.960	445.129.971	632.099.233	1.077.229.204
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	26.594.167	38.708.189	65.302.356	23.002.583	20.160.606	43.163.189
II - TAAHHÜTLER	(3)	49.855.535	0	49.855.535	50.954.689	0	50.954.689
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		473.747.810	1.428.733.064	1.902.480.874	411.363.866	918.563.443	1.329.927.309
TOPLAM		550.197.512	1.467.441.253	2.017.638.765	485.321.138	938.724.049	1.424.045.187

Ahmet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Halil KAYA
Muhasebeler Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü

Feriz Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs
Mehmet Kea



	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	138.772.972	98.196.161
A. Kredilerden Alınan Faizler		114.657.564	90.655.488
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		47.013.650	43.408.622
a - Kısa Vadeli Kredilerden		32.961.940	30.345.481
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		14.051.710	13.063.141
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		67.340.830	47.062.834
a - Kısa Vadeli Kredilerden		20.722.697	15.323.612
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		46.618.133	31.739.222
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		303.084	184.032
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.830.462	759.032
C. Bankalardan Alınan Faizler		19.910.006	5.409.147
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		4.259.849	3.010.091
2) Yurtiçi Bankalardan		1.181.773	167
3) Yurtdışı Bankalardan		14.468.384	2.398.889
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		2.374.940	1.372.494
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		573.220	514.236
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.801.720	858.258
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	79.961.093	52.011.578
A. Mevduata Verilen Faizler		41.553.878	31.189.724
1) Tasarruf Mevduatına		33.357.718	27.370.217
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.304.528	830.221
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		6.798.207	2.989.286
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		93.425	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		38.353.673	20.821.854
1) Tasarruf Mevduatına		27.648.561	15.079.762
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		285.673	72.023
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		8.892.303	4.174.511
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		85.885	70.689
5) Bankalar Mevduatına		1.441.251	1.424.869
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53.542	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		53.542	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		58.811.879	46.184.583
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	53.525.401	35.821.176
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.190.631	19.693.175
1) Nakdi Kredilerden		13.376.422	14.055.265
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.135.564	960.418
3) Diğer		6.678.645	4.677.492
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		24.942.017	8.919.056
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	7.392.753	7.208.945
V- FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	72.904.861	40.974.261
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		95.085	108.650
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		95.085	108.650
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		20.828.926	5.845.232
D. Personel Giderleri		15.157.002	12.173.257
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		2.809.297	2.517.870
G. Amortisman Giderleri		2.511.717	2.407.466
H. Vergi ve Harçlar		245.800	370.712
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	16.675.080	6.380.007
K. Diğer Provizyonlar	(2)	5.056.701	2.367.360
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	9.525.253	8.803.707
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-19.379.460	-5.153.085
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		39.432.419	41.031.498
VIII- VERGİ PROVİZYONU		9.778.924	9.755.073
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		29.653.495	31.276.425

Ahmet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Halil KAYA
Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü



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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarih ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ve kurallarına dayanarak Bölüm 113 Şirketler Yasası ve KKTC Vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali Tablolar 39/2001 sayılı Bankalar Yasası (eski yasa) hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.
2. Maddi duran varlıklar ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden, birikmiş amortismanların, varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.
27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/8/2013 tarihli ve 131 sayılı 'Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman oranı Tebliği' ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerde uygulanacak yeni amortisman oranları ile ilgili uygulama yürürlüğe alınmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	10%-25%	10%-25%
Taşıtlar- salon	15%	15%
Taşıtlar-van tipi	25%	25%
Binalar	3,03-4%	3,03-4%
3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif, pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.
4. Vergi uygulamalarına ilişkin dipnot ve açıklamalar; Banka vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile, kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

B. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
15/4/2019
2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.
 - a. Kıbrıs KapitalBank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Bankamız Resmî Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ:06069 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Lefkoşa Sanayi, Mağusa, Girne, Taşköy, Çatalköy, Alsancak, Karaoğlanoğlu, Baykal, Yenikent, Ortaköy, Değirmenlik, Güzelyurt, Güzelyurt Terminal, Akdoğan, İskele ve Karakum şubesi ile 18 şube ile hizmet sunmaktadır.
3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır. (Yoktur)
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluştan görüşü yer almaktadır.
Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa, değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

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

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Sabit Kıymetler, 13 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe giren yeni tebliğde belirtilen amortisman oranlarına göre amortisman tabi tutulup, Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tespit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak , yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.
8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerl. kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	2018	2017
	USD	USD
	5,2300	3,7700
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2200	3,7700
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2500	3,7400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2300	3,7850
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2300	3,7700
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2600	3,7700
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru	2018	2017
	STG	STG
	6,7000	5,0900
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6400	5,0900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6500	5,0400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,5000	5,0850
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6500	5,0450
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6900	5,0450

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

	31.12.2018		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	18.751.084	12.418.568	3.631.208
Menkuller	11.687.819	7.037.995	3.031.208
Gayri Menkuller	2.165.703	1.289.096	600.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	715.657	0	0
Özel Maliyet	4.181.905	4.091.477	
	31.12.2017		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	15.370.768	9.919.812	3.504.000
Menkuller	9.486.421	5.127.221	2.904.000
Gayri Menkuller	2.165.702	1.207.627	600.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0
Özel Maliyet	3.718.645	3.584.964	

- 10 Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. (Yoktur.)
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklikler yoktur.
12. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer husus yoktur.
13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 14,20%
- a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	2018
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	17.713.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	131.138.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	799.944.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	26.439.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	224.811.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	548.694.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	948.795.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2018
I. ANA SERMAYE (II + III)	124.413.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	124.413.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	10.329.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	134.742.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL , %	TL , %
	2018	2017
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	948.795.000	671.028.000
Özkaynak	134.742.000	104.545.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	14,20%	15,58%

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

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Kıbrıs Kapital Bank Ltd., Şirketler Yasası Bölüm 113 taahdında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hissedar ve pay oranlarında herhangi değişiklik gerçekleşmemiştir.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu üyeleri , Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler , Mali Raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.2018 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Mihrican Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	12.09.2018	Görevine son verilmiştir.
Mehmet Akaçali	Yönetim Kurulu Üyesi	2.11.2018	Atama

(d)Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin , 62/2017 Bankacılık Yasası 19(3) fıkrası kapsamında mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın geçici kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

Raporun 1.sayfasında belirtilen Genel Müdür , Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Birimlerinde görevli banka mensupları , Bankacılık Yasası'nda belirtilen niteliklere sahiptir.

(e)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 67 ve70(2) altında yayımlanan 11(4) fıkrası "Denetim Süreci ve İç Sistemlerle ilgili Yükümlülükler" kapsamındaki hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmakla birlikte, raporumuzun 1.maddesinde belirtilen unsurların da geliştirilmesi , bankanın artan faaliyet yoğunluğu ve çeşitliliğine paralel olarak iç kontrol sisteminin güvenilirliğini artırıcı yönde etki sağlayacağı kanaatindeyiz.

(f)Banka iştiraki Yeşilada Kredi Yatırım Şti Ltd'in Özkaynaklar hesabında oluşan 50,745 TL tutarındaki zararın, bankanın sermaye payına düşen zarar payı tutarı nispetinde karşılık ayrılmıştır.

(g)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Geçici, Kurallar 2.maddesinde belirtilen Anasözleşme ve Tüzüklerin Düzenlenmesi ile ilgili işlemler gerçekleştirilmiş ve 27 Nisan 2018 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından "uygunluk" verilmesine müteakip işlemler KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayytiliği nezdinde tamamlanmıştır.

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

(i)KKTC Merkez Bankası'nın 13 Aralık 2018 tarih ve 1025 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden , 31 Aralık 2018 tarihinden başlanmak üzere bankaya uygulanmakta olan ilave 5 puan dispoibilite ve ihtiyati %13 SYSR oranı yükümlülüğünün kaldırılmasına karar verilmiştir.

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

(k)-"Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliği uyarınca nitelendirilen uygulamalarla ilgili ;
i-31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sorunlu olarak değerlendirmiş olduğumuz toplam 36,868 Bin TL 'lik kredi bakiyesinin, 26,492 Bin TL'nin donuk hesaplara ve 10,376 Bin TL'nin de "Yakın İzlemedeki Krediler " hesabına aktarılması gerekmektedir. Bazı kredilerde ilgili teminatlandırma, taksit geriliği veya limit üzerinde takip edilip de henüz donuklaşmamış hesapların da yeniden değerlendirilerek, sürekli takip edilmesi ve kredi risk seviyesinin asgari düzeyde tutulması konusunda azami gayretin gösterilmesi gerekmektedir.

ii-Tahsili gecikmiş alacaklar (TGA), 5.Grup "Zarar Niteliğindeki Krediler" hesabında takip edilmekte ve teminatlardan sonra kalan tutar üzerinden %100 özel karşılık ayrılmaktadır.31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 77,299 Bin TL Takipteki Alacaklar tutarına karşılık 34,775 Bin TL , %45 oranında özel kredi karşılığı ayrılmıştır.

iii-62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Risk Üstlenme Sınırları 41(1) fıkrası kapsamında belirtilen ve Bankanın bir risk grubu lehine üstlenebileceği toplam riskle ilgili 1 adet grup riskinin , tebliğde belirtilen sınırı aşmış olduğu gözlemlenmiştir.KKTC Merkez Bankası'nın 13 Aralık 2018 tarih ve 1025 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve tebliğlerine herhangi bir şekilde ihlal durumunda tanınan süre ve hakkın anında geri alınacağı kaydıyla , 30 Ekim 2018 tarihinden itibaren 12 aylık ek sürede limit aşımının giderileceğine ilişkin banka taahhüdünün uygunluğuna karar verilmiştir.

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

(I)Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34(3) taahhüdü 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile "Bankalarda Bağımsız Denetim yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'nin 7. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, 62/2017 Bankacılık Yasası taahhüdü da uygulamaya devam edilen tebliğ kapsamında gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdadır;

i-Kıbrıs Kapital Bank Ltd, "Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. İç Denetim ve Risk Yönetimi birimlerinde çalışanların nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16.(2) maddesinde yapılan yeni düzenleme ile İç Sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması zorunluluğu getirilmiştir. 16'ncı maddenin (2)'nci fıkrası gereği iç sistem birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gerekliliğine aykırılığı bulunan bankalara, personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir.

iii-2018 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğin 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2018 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iv-Bankanın aktif büyüklüğü 2018 yılında 571 Milyon TL artarak 1,648 Milyon TL'ye yükselmiş ve önceki yıla göre %53 oranında aktif büyüme oranı yakalanmıştır. Buna bağlı olarak, kredilerin mevcut Bilanço aktif büyüklüğü içerisindeki payının %72 oranlarında olması, bankanın risk yönetimi faaliyetleri kapsamında özellikle kredi , piyasa operasyonel risk açısından risklerin tanımlanması, analiz ve denetim mekanizmasının daha da geliştirilerek, maruz kalınabilecek riskleri asgari düzeyde tutabilme adına sürekli geliştirilmesi gerekmektedir.

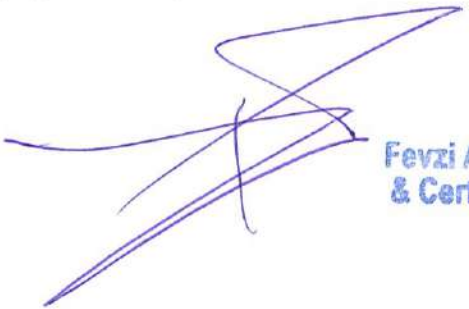
v-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ne analizde , bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı oluşturulan ve içsel risk düzeyinin sağlıklı bir şekilde değerlendirilmesine olanak tanıyan birtakım puanlama ve skorlama teknikleriyle risk seviyeleri düşük , makul ve yüksek olarak sınıflandırılması gerekmektedir.Mevcut analiz ve değerlendirmeler kapsamında özellikle Banka'nın faaliyet yoğunluğu ve içsel risk düzeyi en yüksek seviyede olan kredi riskinin sayısal olarak ölçme ve tahmine dayalı sistem geliştirme süreçleri ve ayrıca kurumsal derecelendirmeler için de kantitatif ve kalitatif faktörlere dayanan standart modeller geliştirilmesi gerekmektedir.

Kredi riski dışında içsel risk seviyesi kapsamında değerlendirilen piyasa ve likidite risk seviyesinin yüksek , faiz oranı , operasyonel ve mevzuat riskinin makul ve kur riskinin de düşük seviyede gerçekleştiği ve içsel risk seviyelerinin güçlü , zayıf ve makul düzeyde kontrol mekanizması ile desteklendiği operasyonel yapı içerisinde , Banka'nın bakiye risk düzeyinin de genel değerlendirmede makul seviyede izlenmekte olduğu görülmektedir.

vi-Bakiye risk düzeyi değerlendirildiği zaman özellikle kredi riskinin yüksek seviyede bakiye risk düzeyinde izleniyor olması, bankanın kredi kullandırma ve kredi analiz süreçlerin daha etkin ve sağlıklı kontrol seviyesi oluşturulması ve erken uyarı sisteminin geliştirilerek risk seviyesinin alt düzeye indirilmesi gerekliliğini göstermektedir. Banka'nın risk profili artan düzeyde değerlendirilmesi ile birlikte , Kurumsal ilkelerin etkinliğinin makul , yükümlülükleri karşılayabilme değerlendirmesinin güçlü ve ve netice itibarıyla Denetim Risk profilinin de yeterli düzeyde değerlendirilmiş olduğu görülmektedir.

vii-İç Denetim Birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir. Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu ile 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarının, düzenli olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunulmaktadır.

viii-Banka'nın operasyonel faaliyetleri ve iş süreçleri, dönemsellik ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmakta olmasına rağmen, risk odaklı iç denetim faaliyetlerinin denetim kapsamının genişletilmesi yönünde daha etkin bir planlama ile desteklenmesi gerekmektedir.Ayrıca iç denetim faaliyetleri kapsamında İç Sistemler Birimlerinde gerçekleşen dönemsel faaliyetler hakkında genel değerlendirme ve denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve muhtemele zafiyetler konusunda görüş bildirilmesi gerekmektedir.



11

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



ix-Banka, 31 Aralık 2018 tarihli kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu(EK 1) KKTC Merkez Bankası'na sunmuştur.

x-2018 yılı dönemsel gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin 'Yeterli' seviyede gerçekleştiği değerlendirilmektedir.

xi-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği şüpheli işlem bildirimleri, Nakit İşlemler bildirimleri ve Gelen-giden havale bildirim raporları, Para Kambiyo İnkışaf Dairesi ve KKTC Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

xii-Mevzuatta belirtilen sızma testi ile ilgili denetim ve uygulamalar 2018 yılı döneminde gerçekleştirilmiş ve sonuç raporu ile tespit edilen zafiyet ve geliştirilmesi gereken konular hakkında rapor hazırlanmıştır. Mevcut rapor kapsamında tespit edilen bulgular , acil , kritik , yüksek , orta ve düşük düzey olarak sınıflandırılmıştır.

xiii-Mevzuat gereği KKTC Merkez Bankası ve diğer kamu, kurum ve kuruluşlarına yapılan bildirimler ve Bankanın yürürlükte olan yasalar karşısındaki faaliyet ve yapısını düzenleyici kuralların kapsamında mevzuat riski sürekli olarak kontrol edilip, erken uyarı sistemi ile mevzuata aykırı unsurların zamanında giderilmesi planlanmaktadır. Özellikle bankanın faaliyet yoğunluğunun artış gösterdiği ve kredi riskinin en büyük risk unsuru oluşturduğu ortamda, mevcut risklerin düzenli ve sürekli analiz ve değerlendirilmesi ile sermaye yeterliliği üzerindeki olumsuz etkilerin değerlendirilip, analiz ve hesaplamaların düzenli olarak gözden geçirilmesi ve raporlanması gerekmektedir.

xiv-Risk Yönetimi, risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak, ana risk kolları olarak piyasa riski, kredi riski ve operasyonel riskin izlenmesi ve risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını amaçlanmaktadır. Banka'nın risk izleme uygulama ve raporlamaları, sözkonusu riskleri içermektedir.

xv-Banka'nın faaliyet yoğunluğunun en yüksek seviyesi olan kredi riski, Risk Yönetimi kapsamında en yoğun takip edilmesi gereken denetim ve kontrol süreci olarak değerlendirilebilmektedir.

Mevcut kredi riski analiz çalışmasında, Riske Maruz Değer (RMD) kavramı geliştirilerek kredi skorlama ve farklı ölçüm yöntem ve uygulamaları ile değerlendirilmesi gerekmektedir.

Süreç ayrıca farklı senaryo analizleri ve stres testleri uygulaması ile, kredi kayıp riskinin banka mali yapısı içerisindeki duyarlılık seviyesinin ve banka mali yapısına ve sermaye yeterliliğine olan etkisinin de değerlendirilmesi açısından önemli yöntem olduğu kanısındayız.

xvi-Bilgi sistemleri genel kontrol ve uygulama prensipleri kapsamında bankanın yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi tesis edilmekle birlikte , uygulanması planlanan yeni finansal ürünlerin operasyonel ve mali açıdan uygulanabilirliği test edilmesi ve doğması muhtemel zafiyetlerin erken uyarı sistemi ile asgari düzeye indirilmesi önemli etkidir.Bu nedenle bilgi sistemlerinin sağlıklı veri akışının sağlanabilmesi adına bankacılık yazılımının sürekli geliştirilmesi gerekmektedir.

xvii-Operasyonel risk açısından riske maruz değer (RMD) ölçüm ve tespiti, mevcut verilerin sayısallaştırılabilen kısmının analizinde birtakım "kantitatif ve kalitatif" yöntemlerle, ileriye dönük oluşması muhtemel birtakım risklerin de tanımlanması ve değerlendirilmesi gerekmektedir.

xviii-62/2017 sayılı yasanın 17,18,19,20 ve 22.maddeleri tahdında yayınlanan Kurumsal Yönetim tebliğinin 13.maddesine istinaden belirtilen yükümlülüklerle uyumun sağlanabilmesi adına tebliğde belirtilen düzenlemelerin gerçekleştirilmesi gerekmektedir.

C. BANKANIN İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ DEĞERLENDİRMESİ

Genel Olarak:

K.Kapital Bank “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 39/2001 R.G.249/18.12.2014, ve R.G.93/22.07.2016 (Değişiklik) Tebliği uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir.

i-Bankanın İç Kontrol Sistemi:

K.Kapital Bank Ltd, tebliğe uyum sürecinde İç Denetim, İç Kontrol, Risk Kontrol ve Uyum Birimleri faaliyetlerine gerektiği şekilde devam etmiştir.

ii-İç Denetim:

İç denetim birimi tarafından hazırlanan 2018 yılı denetim planı eksiksiz ve planlandığı şekilde tamamlanmıştır. Dönemsel yapılan denetimler bankamızın gelişimi dikkate alınarak süreçler geliştirilerek riske dayalı olarak bu yöne ağırlık vererek yapılmıştır.

Bankamız şubelerinin ve birimlerinin dönemsel yapılan denetimlerinde ve iç kontrollerinde, uygulanan faaliyetlerde hatalar, eksiklikler ve bazı zayıflıklar tespit edilmiştir. Kredilerden doğan/doğabilecek riskler, görülen aksaklıklar ve eksiklikler, iç denetim biriminin şube ve birim raporlarında belirtilmiş ve tedbir alınması konusunda gerekli yazılı uyarıların yanında konusuna göre de öneriler yapılmıştır. Yapılan uyarılar operasyon faaliyetlerine ait uygulamalarda tüm şubelerde yeknesaklığın sağlanması amacıyla konular itibarıyla elde edilen tespitler üzerinden yapılmıştır.

Şube ve birim denetim raporlarında değinilen bazı hususlara ait önemli zayıflıklar, aksaklıklar ve eksikliklerle ilgili yapılan görüş ve önerilere göre Üst Düzey Yönetim, kendi içerisinde değerlendirmelerini yaparak bir çok hususta düzeltmeleri yaptırmış ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağladığı görülmüştür.

Uygulamada görülen bugün itibarıyla risk teşkil etmese de ileriye dönük tedbir amaçlı diğer bazı hususlarda da yapılan öneriler çerçevesinde Üst Düzey Yönetim gerekli çalışmalarını başlatarak bazı hususları hemen uygulamaya koymuştur. Riskin daha etkin bir şekilde kontrol edilebilirliğini sağlamak amacıyla, geçmiş dönemde önerilen ve Üst Yönetimin onay verdiği konuların başında gelen MOB’u (Merkezi Operasyon Birimi) ve İdari Takip Biriminin genişletilmesi konularını Üst Yönetim ve Üst Düzey Yönetim hassasiyetle ele alıp, ilk etapta krediler ürünüyle 2018 yılının ikinci çeyreğinde birime yeni bir çalışma düzeni yaratarak, üç personel ile faaliyetlerine başlamıştır. MOB’un (Merkezi Operasyon Birimi) orta vadeli hedefi de, şubelerde verilmesi zorunlu olan gişe vb. işlemlerin dışındaki tüm hizmetleri merkezi olarak sunması olacaktır.

Bankamız yönetimi tarafından bir diğer geliştirme ve düzenleme, kredi takip biriminde yapılmıştır. Kadrosu 2018 yılının dördüncü çeyreğinde genişletilerek kredi riski yönetimi sürecine, kredi takip izleme süreç kontrolü adı altında faaliyetlerini genişletmiştir. Müşteri geri ödemelerinde yaşanan sorunların belirlenmesi, en kısa sürede müşteriyle görüşmeler yapılarak problemlerin çözüme ulaştırılması, çözüm odaklı alternatifler sunulması yönünde adımlar atıldığı görülmektedir.

Denetim raporlarındaki hususları, önerileri değerlendirerek faaliyetlerin etkin yönetimi sağlanması maksadıyla bahse konu düzenlemelerin yapılması ve uygulamaya konması, İç Denetim Birimi raporlarının etkin bir şekilde değerlendirildiğinin göstergesidir.

Bankada ihtiyaç duyulan süreçlerin hızlı bir şekilde tamamlanması, güncel gereksinimler paralelinde süreçlerin genişletilmesinin yanında, birim yapılandırmaları ve yönetim raporları ile birlikte sistemsel geliştirmeler de devam etmektedir.

iii-Uyum Birimi:

2018 yılında iç sistemlerin ayrılmaz bir parçası olan uyum birimi İç Denetim Birimi tarafından denetlenmiş ve faaliyetlerinin; “ Bankalarda İç denetim, Risk Yönetimi, İç kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği (39/2001-3-RG93/270716)” ile belirtilen hususlara uygun, etkin ve yeterli olduğu görülmüş, faaliyetlerinin yanı sıra sektörel rasyolar, dispo hesaplamaları..vb risk konularına yönelik çalışmaları ile düzenli raporlar üretip, yönetim raporlarının doğru, sağlıklı ve güvenilir bir şekilde oluşturulmasına ve geliştirilmesine katkı koymaya devam etmektedir.

iv-RiskYönetimi:

2018 yılında özellikle Türkiye piyasasındaki yüksek volatilitenin, yaz aylarında yaşanan olağanüstü dalgalanma döneminin ardından bir normalizasyon ve toparlanma sürecine girildiği görülmekle birlikte Bankamızın, bu süreci çok iyi yönettiği, hedeflenen %50 bilanço büyüklüğünün biraz üzerinde %53'lük aktif büyüklüğe ulaşıldığı ancak reel olarak büyüme oranının %13,89 şeklinde gerçekleştiği görülmüştür.

Bankamızın 4Ç17 solo bazda finansal sonuçlara göre net karı 10.7 milyon TL , 12 aylık konsolide net karı ise 29.7 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu rakam %23 oranında ortalama özkaynak getirisine işaret etmektedir. Yılın son çeyreğinde, kredi-mevduat makasındaki güçlü artış (%81,74), kredilerdeki ve mevduatlardaki güçlü büyüme (sırası ile %54,37 ve %55,18) ve faaliyet giderlerindeki işletme giderleri kaynaklı yüksek artış özellikle 4. çeyreğin öne çıkan unsurları olmuştur (işletme giderleri: 1Ç18 1.3 milyon TL; 2Ç18 1.8 milyon TL; 3Ç18 1.1 milyon TL; 4Ç18 2.3 milyon TL). Net faiz marjımız 3Ç18'e göre 1 bps azalarak %3.33 şeklinde gerçekleşmiştir.

K.Kapitalbank Ltd., kuruluşundan bugüne (son 6 dönem) toplam aktiflerini %99,30; brüt krediler portföyünü %94,53; dış kaynak ihtiyacını %107,71 ve özkaynaklarını ise %149,18 yıllık ortalama oranları ile büyütmeyi başarmıştır. Yıllık net kar üretimi ise (FAVÖK sonrası 6 dönemlik ortalama) %104,54 şeklinde gerçekleşmiştir.

Bankanın strateji ve politikaları

Bankanın strateji ve politikaları etkin bir şekilde güncellenmekte ve rutin olarak değerlendirilmektedir. 2018 döneminde kurlarda yaşanan yüksek artışlar paralelinde olası kredi tahsilat hızlarındaki yavaşlamanın dikkatli ve temkinli bir şekilde izlenmesi ve kaynak maliyetlerinin olumsuz etkilenmesi, Banka yönetiminin jeopolitik, siyasi ve küresel ekonomik gelişmeler paralelinde piyasa, kur ve faiz oranlarındaki dalgalanmalara yönelik yatırım ve yükümlülüklerine karşı etkin politika uygulamalarını sağlamış; ileride doğabilecek benzer konulara yönelik emsal oluşturacak, aksiyon planlarını ve uygulamalarını gerçekleştirmiştir.Tüm bunların ışığında 2018'in ilk yarısı ile 2. yarısı değerlendirildiğinde kredilerdeki büyüme hızı %10,18 iken %8,75'e; mevduat büyüme hızı %12,14 iken % 5,65'e; kaldıraç oranı %7,84'den % 7,03'e düşürülmesi sağlanmış, özel karşılıkların tahsili gecikmiş alacaklar içersindeki payı ise %38,03'den, %44,99 çıkarılmıştır.

Bankanın risk profilini etkileyebilecek diğer faktörler

Bankanın önemli fonksiyonlarını, stratejisini, ürünlerini, Banka için risk doğuran kuruluşların ve Bankanın risk profilini etkileyebilecek diğer faktörler başlıca:

- Muhabir bankaların ülkemize ait ülke-riskimizi olumsuz yönde güncellemelerine paralel muhabir bankacılık hizmetlerini sınırlandırmaları, yurt dışı bankalarda Bankamız adına hesap açılışlarının ve dolayısı ile yatırım çeşitliliğinde örneğin yurt dışı kaynaklı faiz gelirlerinde olası daralmaların...vb söz konusu olabilmesi;
- Jeopolitik, siyasi ve küresel ekonomik gelişmelerde örneğin FED'in faiz artırması, Çin ile ABD arasındaki ticaret anlaşmalarındaki olumsuz gelişmeler, piyasalardaki volatilitenin artmasına , enerji fiyatlarının artması, ülkemiz için %30-35 civarında seyreden enflasyon oranının radikal bir şekilde yükselmesi ve dolayısı ile bunun üretici fiyatlarını (ÜFE) olumsuz etkilemesi...vs gibi nedenlerden ötürü piyasaımızdaki likiditenin daralması, kaynak maliyetlerinin yükselmesine paralel, finansman maliyetlerinin yükselmesi, ülke ekonomisinde resesyon sonrasında stagflasyon unsurlarının görülmesi ve tahsili gecikmiş alacak bakiyelerinin %10-15 bandına çıkması gibi istenmeyen olası sonuçlardan bahsedebiliriz.

Banka bünyesinde uygulanan diğer tedbirler

- Banka bünyesinde uygulanan diğer tedbirler arasında özellikle etkin teminat yönetiminden bahsedebiliriz. Bankanın risk ağırlığı %0 olan kalemlerin toplamında %82,12'lik artış gözlemlenmiş ve 292,783 bin TL olan bu kalemdaki risk tutarları 2018 yılında 533,219 bin TL'ye yükselerek, bir önceki döneme göre 6,79 puan artarak %32,43'den %39,22'ye başka bir deyişle, sıfırdan büyük risk ağırlıklı kalemlerin toplamı %67,57'den %60,78'e düşmüş olması, Bankamızın etkin teminat yönetiminin teyidi niteliğindedir.
- Ayrıca, stratejik olarak kredi mevduat vade makasının daralmasına yönelik şubelere verilen hedefler sonucunda; 1 yıldan uzun vadeli dış kaynaklar, (TP mevduat), 2017 döneminde toplam portföyün %21,67'sini oluştururken, 2018 döneminde %15,60 oranında artmış ve %25,05'e yükselmiştir (186,098 bin TP'den 334,094 bin TP'ye tutar bazında %79,53 oranında artış sağlanmıştır).

Risk profilinde istenmeyen gelişmeler

Bankanın risk profilinin belirlenmesi yanında, risk profilinde oluşan Banka için istenmeyen gelişmelerin nedenleri arasında yukarıda anlatılan faktörlerin gerçekleşmesi ve vuku bulması neticesinde:

- Piyasa koşullarındaki olası olumsuzlukların neden olabileceği donuk kredi bakiyesinin (TGA) yükselmesi ve aktif kalitesinin bozulması;
- Provizyon sonrası net faiz gelirlerinin daralması;
- Olası faizlerdeki yükselişlerin menkul kıymet portföyü üzerinde baskı yaratması;
- Müşteri finansman maliyetlerinin yükselmesi sonucunda, kredi verme hızımızın radikal bir şekilde düşmesi;
- Kaynak maliyetlerinin yükselmesi ile birlikte net faiz marjının daralması;
- Bilançonun stratejik olarak planlanandan ve öngörülenden daha yavaş gelişmesi veya küçülmesi;
- Kurlardaki olası yükselişlerin bilanço hacmini ve faaliyet gelirlerimizi reel olarak düşürmesi;
- Tüm bunların neticesinde Bankacılık sistemine yasal olmayan saldırıların, dolandırıcılık faaliyetlerinin artması sonucunda istenmeyen kayıpların yaşanma olasılığı neticesinde, operasyonel riskler ile birlikte itibar risklerinde de arzu edilmeyen ivmelerin görülmesi...vb gibi konulardan bahsedebiliriz.

II- 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 ;

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	44.981.564	164.785.563	55.650.928	50.220.041
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Bloke Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	44.981.564	164.785.563	55.650.928	50.220.041

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2018	2017	2018	2017
Türkiye	101.373.577	81.579.623	1.000.000	1.000.000
AB Ülkeleri	0	0	0	0
ABD , Kanada	0	0	0	0
OECD Ülkeleri *	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	101.373.577	81.579.623	1.000.000	1.000.000

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

	2018		2017	
	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 23,307,150 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	6.835.863	16.471.287,10	7.246.545	8.762.511
TC Hazine Bonoları			0	0
TC Devlet Tahvilleri			0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları			0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları			0	0
Diğer			17.686.422	0
TOPLAM	6.835.863	16.471.287	24.932.967	8.762.511

Not ; Diğer satırı , KKTC Merkez Bankası senetlerinden oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	2018		2017	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	11.672.249	0	2.961.051	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11.672.249	0	2.961.051	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23.497.079	792.680	10.650.847	1.064.929
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.076.972	0	5.816.190	0
	42.246.300	792.680	19.428.088	1.064.929

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		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	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 İştirak Senetleri	77.031.997	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	765.475.000	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	226.800.380	0	0	0
Kredi Kartları	5.359.790	0	0	0
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler	0	0	0	0
Diğer Krediler	37.891.698	0	0	0
TOPLAM	1.112.558.865	0	0	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	2018	2017
Kamu	26.030.607	301.860
Özel	1.086.528.258	719.434.076
TOPLAM	1.112.558.865	719.735.936

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	2018	2017
Yurtiçi Krediler	1.109.870.736	717.159.883
Yurtdışı Krediler	2.688.129	2.576.053
TOPLAM	1.112.558.865	719.735.936

	2018	2017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 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 %55,99 ,kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 98 müşteridir.

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 müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 92,31 , kredi portföyünün %50 ini oluşturan müşteri sayısı 14 müşteridir.

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 p %27,89 ,nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 71'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			51.070.210
Dönem İçinde İntikal (+)			30.538.288
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			0
Dönem İçinde Tahsilat (-)			-4.309.821
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			0
Dönem Sonu Bakiyesi			77.298.677
Özel Karşılık (-)			-34.775.117
Bilançodaki Net Bakiyesi			42.523.560

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

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

*Tahsil imkanı sınırlı krediler 176 numaralı hesaplarında izleniyor. Yabancı Para kredileri Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	8.765.108	8.765.108
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	48.327.266	11.711.562
III Grup Teminatl	6.493.186	3.738.576
IV Grup Teminatl	13.713.117	10.559.871
TOPLAM	77.298.677	34.775.117

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

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

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

	2018	2017
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

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	
	2018	2017	2018	2017
Bankalar	0	0	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0	0	0
Finansman Şirketleri	0	0	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

	2018	2017
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	2018	2017
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

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

	2018	2017
Edinilen Bedelsiz Hisse	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0

g)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları; Yoktur

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	0	0
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	0	0
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	0	0
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	0	0
- Muhtelif Alacaklar	0	0
BORÇLAR		
- Mevduat	0	0
- Kullanılan Krediler	0	0
- Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
- Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
- Finansal Kiralama Borçları	0	0
- Muhtelif Borçlar	0	0
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	2018	2017
1 - Borçlanma Senetleri	0	0
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0
3 - Diğer	0	0
4 - Değer Azalma Karşılığı	0	0
TOPLAM	0	0

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	2.165.702	1.786.379	11.418.687	15.370.768
Birikmiş Amortismanlar (-)	-1.207.627	-882.036	-7.817.188	-9.906.851
Net Defter Değeri	958.075	904.343	3.601.499	5.463.917
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	958.075	904.343	3.601.499	5.463.917
İktisap Edilenler	0	100.000	2.593.459	2.693.459
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-28.800	0	-28.800
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-81.469	-266.109	-2.164.139	-2.511.717
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	876.606	709.434	4.030.819	5.616.859

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı -

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

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

Peşin Ödenen Giderler	TL
Peşin ödenen kira giderleri	1.331.419
Peşin ödenen diğer giderler	201.476
Toplam	1.532.895
Peşin Ödenen Vergiler	TL
KKTC'de ödenen	683.271
Yurt Dışında ödenen	1.254.697
Toplam	1.937.968

iii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	101.801.041	0	779.432.739	19.666.352	77.930.834	46.550.994	328.566.056
1) Tasarruf Mevduatı	9.004.794	0	185.015.657	2.018.021	10.848.889	7.454.147	27.481.160
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	13.105.245	0	61.706.297	33.268	468.879	192.226	26.408.391
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	22.558.244	0	348.168.891	9.255.506	52.014.445	25.389.753	178.708.640
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	57.132.758	0	184.541.894	8.359.557	14.598.621	13.514.868	95.967.865
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	14.898.189	0	14.198.388	605.216	5.751.503	3.148.521	2.848.184
1) Tasarruf Mevduatı	123.034	0	1.369.934	0	158.609	580.426	1.180.320
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	2.698.038	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2.802.180	0	3.265.503	605.216	512.928	2.568.095	1.667.864
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	11.972.975	0	6.864.913	0	5.079.966	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	31.955.000	0	20.480.128	2.680.000
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	31.955.000	0	20.480.128	2.680.000
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	116.699.230	0	793.631.127	52.226.568	83.682.337	70.179.643	334.094.240

Önceki Dönem-2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	68.432.824	0	494.427.464	28.038.876	61.969.968	47.798.621	180.591.150
1) Tasarruf Mevduatı	12.061.512	0	178.824.430	2.167.758	16.711.786	9.327.876	50.950.581
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7.306.673	0	30.933.162	31.074	2.215.518	1.907.683	6.420.107
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	14.189.228	0	220.175.203	25.745.769	27.344.689	28.712.217	104.381.028
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	34.875.411	0	64.494.669	94.275	15.697.975	7.850.845	18.839.434
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	10.896.025	0	8.099.898	441.660	484.448	2.070.621	2.745.926
1) Tasarruf Mevduatı	15.943	0	262.085	0	143.076	503.408	2.132.984
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	70	0	1.091.533	0	0	0	392.627
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2.104.932	0	2.492.841	441.660	341.372	1.567.213	220.315
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	8.775.080	0	4.253.439	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	29.315.652	2.761.419
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	29.315.652	2.761.419
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	79.328.849	0	502.527.362	28.480.536	62.454.416	79.184.894	186.098.495

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	241.251.682	639.054.864	267.658.984	409.008.535
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	241.251.682	639.054.864	267.658.984	409.008.535

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	2018		2017	
	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				

NOT : Kıbrıs Kapitalbank Ltd. de açılan 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar, bu raporda 1 Ay vadeli mevduatların içerisinde gösterilmiştir.

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

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	5.230.000	0	0
TOPLAM	0	5.230.000	0	0

b)Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0

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

13.Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.**a) 2018**

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

b) 2017

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

14.Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı , Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur**a) 2018**

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

b) 2017

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	2018	2017
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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 ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ; $\frac{\text{TL}}{45.000.000}$

	2018	2017
Hisse Senedi Karşılığı	45.000.000	45.000.000
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
Kayıtlı Sermaye Sistemi	45.000.000	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

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

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
AÇELYA ARHUN	7.500.000	15,00%	6.750.000	750.000
TÜJEN ARHUN	9.110.000	18,22%	8.199.000	911.000
TEKİN ARHUN	27.720.000	55,44%	24.945.880	2.774.120

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. (Yoktur)

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Yoktur.

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0	0	0
Bağlı Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0

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, Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi, Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılacaktır.

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası
T.Garanti Bankası A.Ş.
K.Vakıflar Bankası Ltd.
T.Halkbankası A.Ş.

Yurtdışı Bankalar

Akbank A.Ş.
Denizbank A.Ş.
Şekerbank
T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
T.Halkbankası A.Ş.
Fibabank

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

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	240.406.517	0	0	0	0	240.406.517
Bankalardan Alacaklar	135.559.638	0	0	0	0	135.559.638
Menkul Değerler	18.428.150		4.879.000	0	0	23.307.150
Krediler	479.996.865	1.848.000	11.285.000	31.666.000	587.763.000	1.112.558.865
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	37.740.153	243.910	2.406.486	9.823.898	86.203.343	136.417.790
Toplam Varlıklar	912.131.323	2.091.910	18.570.486	41.489.898	673.966.343	1.648.249.960
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	12.395.128	42.720.000	0	0	0	55.115.128
Diğer Mevduat	893.396.518	131.554.447	76.621.223	282.329.568	11.496.261	1.395.398.017
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	3.214.585	0	0	0	0	3.214.585
Diğer Yükümlülükler	194.522.230	0	0	0	0	194.522.230
Toplam Yükümlülükler	1.103.528.461	174.274.447	76.621.223	282.329.568	11.496.261	1.648.249.960
Net Likidite Açığı	-191.397.138	-172.182.537	-58.050.737	-240.839.670	662.470.082	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	573.591.636	6.228.006	6.359.149	26.973.061	464.077.352	1.077.229.204
Toplam Yükümlülükler	714.585.269	101.684.525	79.439.772	176.840.555	4.679.083	1.077.229.204
Net Likidite Açığı	-140.993.633	-95.456.519	-73.080.623	-149.867.494	459.398.269	0

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları diğer varlıklar kısmındaki bakiyelerin, yüzdelik oranına göre diğer varlıklara ve Özkaynaklar, Dönem Karı , Alınan Diğer Krediler ve Diğer Yükümlülükler, Diğer yükümlülükler vadesiz sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. (Yoktur)

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 gruplarına göre yapılabilir. Müşteriler kamu , kurum ve kuruluşları, ticari sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	2018	2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	65.302.356	43.163.189
TOPLAM	65.302.356	43.163.189

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	26.594.167	38.708.189	23.002.583	20.096.216
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	64.390
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	26.594.167	38.708.189	23.002.583	20.160.606

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	2018	2017
Cayılamaz Taahhütler	49.855.535	50.954.689
Cayılabilir Taahhütler	0	0
TOPLAM	49.855.535	50.954.689

4.Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin bilgiler ; Yoktur

	2018	2017
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	0	0
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM	0	0

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**1.a)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler; (Yoktur)**

	2018	2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

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

	2018	2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	2018		2017	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0	0	0

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	2018	2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	17.757.252	6.393.507
Teminatsız	5.169.854	1.319.105
Diğer Gruplar	11.505.226	5.060.902
Genel Karşılık Giderleri	3.974.529	2.353.860
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	0	0
Diğer	1.082.172	13.500

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

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

	TL
IV.Diğer Faiz Dışı Gelirler	4.093.607
Muhasebe harcı	4.093.607
V.Diğer Faiz Dışı Giderler	6.053.891
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	6.053.891

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

	Ödenniş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyar Yedek akçe	Banka sabit kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2017 Bakiyesi	30.000.000	1.823.961							7.899.007	12.319.564	52.042.532
Kar Dağılımı:											
- Temettüler		1.231.956							11.087.608	-12.319.564	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenniş Sermaye Artışı:	15.000.000										15.000.000
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2016 Net Dönem Karı										31.276.425	31.276.425
CARI DÖNEM											
1.1.2018 Bakiyesi	45.000.000	3.055.917	0	0	0	0	0	0	18.986.615	31.276.425	98.318.957
Kar Dağılımı:											
- Temettüler		3.127.642							28.148.783	-31.276.425	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenniş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2018 Net Dönem Karı										29.653.495	29.653.495
31.12.2018 Bakiyesi	45.000.000	6.183.559	0	0	0	0	0	0	47.135.398	29.653.495	127.972.452

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

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıllan karın özkaynak unsurlarına ekisinin gösterilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

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	138.267.577	97.536.008
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-74.106.354	-48.657.087
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.190.631	19.693.175
Elde Edilen Diğer Gelirler	7.392.753	7.208.945
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-15.157.002	-12.173.257
Ödenen Vergiler	-9.020.927	-3.976.173
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-33.194.444	-20.159.046
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	35.372.234	39.472.565
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	10.388.328	-24.872.062
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-171.137.841	-72.539.790
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-399.501.383	-185.909.933
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-5.857.652	-440.985
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	512.438.593	243.330.122
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	5.230.000	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	11.705.734	-1.002.803
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-1.361.987	-1.962.886
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-2.693.459	-1.902.663
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	15.839	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-2.677.620	-1.902.663
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	15.000.000
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	15.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	4.113.091	3.073.824
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	73.484	14.208.275
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30.565.906	16.357.631
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30.639.390	30.565.906

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	39.432.419	41.031.498
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-9.778.924	-9.755.073
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-4.161.244	-4.151.095
-Gelir Vergisi kesintisi	-5.617.680	-5.603.978
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	29.653.495	31.276.425
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-2.965.350	-3.127.643
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	26.688.145	28.148.782
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	26.688.145	28.148.782
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 %)		