

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD
31 Aralık 2019
Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2019 MALİ YIL RAPORU

<u>İÇİNDEKİLER</u>	<u>Sayfa</u>
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 2019 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 29/04/2020

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 2019 tarihli Kar ve Zarar Hesabı , kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2019 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 15,856,359 TL provizyon sonrası 50,213,699 TL tutarındaki 2019 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	5,021,370 TL
2020 Yılına Devrolunan	45,192,329 TL

Banka


Tekin Arhın
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
29 Nisan 2020

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
29 Nisan 2020

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

1 OCAK 2019 – 31 ARALIK 2019 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 2019 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 kısmınının 14 ı(i) fıkrasındaki bahsekonu 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 Fası 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 2019 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2019 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanir & Co

[International & Certified Public Accountants]

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

**Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants**

(KK 1019)

Lefkoşa - Kıbrıs

-3-

Ozan Bozkuzu MA (Economics)

Denetçi

Tarih 29 Nisan 2020

Özlem Adanir BSc (Banking & Finance)

Sorumlu Ortak-Denetçi

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		13.629.971	31.764.509	45.394.480	10.564.911	20.074.479	30.639.390
A. Kasa		13.629.971	0	13.629.971	10.564.911	0	10.564.911
B. Efektif Deposu		0	31.764.509	31.764.509	0	20.074.479	20.074.479
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	360.632.800	331.536.689	692.169.489	140.334.153	204.992.612	345.326.765
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		86.096.955	287.611.602	373.708.557	44.981.564	164.785.563	209.767.127
B. Diğer Bankalar		274.535.845	43.925.087	318.460.932	95.352.589	40.207.049	135.559.638
1) Yurtiçi Bankalar		71.550.811	15.538.110	87.088.921	4.695	33.181.366	33.186.061
2) Yurtdışı Bankalar		202.985.034	28.386.977	231.372.011	95.347.894	7.025.683	102.373.577
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	2.811.354	27.855.566	30.666.920	6.835.863	16.471.287	23.307.150
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		2.811.354	27.855.566	30.666.920	6.835.863	16.471.287	23.307.150
IV - KREDİLER	(3)	275.536.190	1.050.654.928	1.326.191.118	275.103.207	837.455.658	1.112.558.865
A. Kısa Vadeli		174.694.086	317.062.077	491.756.163	181.033.556	305.937.261	486.970.817
B. Orta ve Uzun Vadeli		100.842.104	733.592.851	834.434.955	94.069.651	531.518.397	625.588.048
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	56.897.611	0	56.897.611	42.523.560	0	42.523.560
A. Tahsil İmkani 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]		56.897.611	0	56.897.611	42.523.560	0	42.523.560
1) Brüt Alacak Bakiyesi		109.328.933	0	109.328.933	77.298.677	0	77.298.677
2) Ayrılan Karşılık (-)		-52.431.322	0	-52.431.322	-34.775.117	0	-34.775.117
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		1.679.491	78.407	1.757.898	1.502.702	179.495	1.682.197
A. Kredilerin		0	0	0	0	0	0
B. Menkul Değerlerin		246.276	78.407	324.683	326.177	48.987	375.164
C. Diğer		1.433.215	0	1.433.215	1.176.525	130.508	1.307.033
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		34.752.353	79.682.840	114.435.193	21.785.171	57.494.067	79.279.238
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	815.299	198.594	1.013.893	838.572	81.238	919.810
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)	7.351.118	0	7.351.118	5.616.859	0	5.616.859
A. Defter Değeri		22.414.660	0	22.414.660	18.035.427	0	18.035.427
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-15.063.542	0	-15.063.542	-12.418.568	0	-12.418.568
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	8.189.354	146.564	8.335.918	6.249.065	147.061	6.396.126
TOPLAM AKTİFLER	(19)	762.295.541	1.521.918.097	2.284.213.638	511.354.063	1.136.895.897	1.648.249.960

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Halil KAYA
Muhasebelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü

Ozlem Adanır
Sorumlu Ortak-Denetçi

Ozan Berköz
Denetçi



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

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	536.117.572	1.469.705.745	2.005.823.317	354.847.335	1.095.665.810	1.450.513.145
A. Tasarruf Mevduatı		349.344.615	889.422.530	1.238.767.145	245.234.991	647.517.265	892.752.256
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		10.548.155	5.507.131	16.055.286	11.608.336	3.145.314	14.753.650
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		174.125.722	541.153.942	715.279.664	91.245.434	394.886.387	486.131.821
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2.099.080	1.892	2.100.972	1.758.574	1.716	1.760.290
E. Bankalar Mevduatı		0	33.620.250	33.620.250	5.000.000	50.115.128	55.115.128
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	17.247.500	17.247.500	0	5.230.000	5.230.000
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		0	17.247.500	17.247.500	0	5.230.000	5.230.000
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		5.754.949	16.344.940	22.099.889	5.932.315	11.896.360	17.828.675
A. Mevduatın		5.687.744	16.344.224	22.031.968	5.932.315	11.894.834	17.827.149
B. Alınan Kredilerin		0	716	716	0	1.526	1.526
C. Diğer		67.205	0	67.205	0	0	0
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 PRIMLER		2.145.223	687.763	2.832.986	2.080.027	517.228	2.597.255
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	8.067.099	1.078.959	9.146.058	2.415.766	798.819	3.214.585
XI - KARŞILIKLAR		20.766.266	10.906.248	31.672.514	13.307.750	9.383.000	22.690.750
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.124.260	10.678.577	14.802.837	3.260.813	8.636.958	11.897.771
C. Vergi Karşılığı		15.856.359	0	15.856.359	9.778.924	0	9.778.924
D. Diğer Karşılıklar		785.647	227.671	1.013.318	268.013	746.042	1.014.055
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.495.314	7.709.909	17.205.223	11.884.567	6.318.531	18.203.098
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	54.148.910	0	54.148.910	51.183.560	0	51.183.560
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		9.148.910	0	9.148.910	6.183.560	0	6.183.560
1) Kanuni Yedek Akçeler		9.148.910	0	9.148.910	6.183.560	0	6.183.560
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		124.037.241	0	124.037.241	76.788.892	0	76.788.892
A. Dönem Kârı		50.213.699	0	50.213.699	29.653.495	0	29.653.495
B. Geçmiş Yıl Kârları		73.823.542	0	73.823.542	47.135.397	0	47.135.397
TOPLAM PASİFLER	(19)	760.532.574	1.523.681.064	2.284.213.638	518.440.212	1.129.809.748	1.648.249.960
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	45.076.396	40.868.898	85.945.294	26.594.167	38.708.189	65.302.356
II - TAAHHÜTLER	(3)	59.616.822	0	59.616.822	49.855.535	0	49.855.535
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER		503.190.696	2.075.781.080	2.578.971.776	473.747.810	1.428.733.064	1.902.480.874
TOPLAM		607.883.914	2.116.649.978	2.453.533.892	550.197.512	1.467.441.253	2.017.638.765

Ahmet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Halil KAYA
Muhasebelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü

Ozlem Adanir
Sorumlu Ortak-Denetçi

Okan Bozkurt
Denetçi



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

	Dipnot	CARI DÖNEM	ÖNCEKI DÖNEM
		(31/12/2019)	(31/12/2018)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	207.223.031	138.772.972
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		165.886.456	114.657.564
a - Kısa Vadeli Kredilerden		75.613.828	47.013.650
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		49.913.447	32.961.940
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		25.700.381	14.051.710
a - Kısa Vadeli Kredilerden		89.255.950	67.340.830
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		29.539.238	20.722.697
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		59.716.712	46.618.133
B. Mevduat Münzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.016.678	303.084
C. Bankalardan Alınan Faizler		2.694.038	1.830.462
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		38.124.546	19.910.006
2) Yurtiçi Bankalardan		4.814.030	4.259.849
3) Yurtdışı Bankalardan		8.336.805	1.181.773
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		24.973.711	14.468.384
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		517.991	2.374.940
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		517.991	573.220
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	1.801.720
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	124.183.004	79.961.093
A. Mevduata Verilen Faizler		73.539.810	41.553.878
1) Tasarruf Mevduatına		52.710.982	33.357.718
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		2.967.587	1.304.528
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		17.829.162	6.798.207
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		32.079	93.425
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		50.328.450	38.353.673
1) Tasarruf Mevduatına		33.318.616	27.648.561
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		625.827	285.673
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		15.357.366	8.892.303
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		33.030	85.885
5) Bankalar Mevduatına		993.611	1.441.251
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		314.744	53.542
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		314.744	53.542
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]		83.040.027	58.811.879
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	57.541.816	53.525.401
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.090.716	21.190.631
1) Nakdi Kredilerden		15.647.164	13.376.422
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.600.996	1.135.564
3) Diğer		11.842.556	6.678.645
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		13.268.141	24.942.017
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	15.182.959	7.392.753
V- FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	74.511.785	72.904.861
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		173.633	95.085
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		173.633	95.085
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		8.292.928	20.828.926
D. Personel Giderleri		19.491.695	15.157.002
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		3.329.748	2.809.297
G. Amortisman Giderleri		2.703.304	2.511.717
H. Vergi ve Harçlar		252.751	245.800
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	24.207.714	16.675.080
K. Diğer Provizyonlar	(2)	5.375.927	5.056.701
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	10.684.085	9.525.253
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-16.969.969	-19.379.460
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		66.070.058	39.432.419
VIII- VERGİ PROVİZYONU		15.856.359	9.778.924
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		50.213.699	29.653.495

Almet BARDAK
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Fatih YRHOĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Halil KAYA
Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde KOCADAL
Muhasebe Müdürü

Özlem ADAĞ
Sorumlu Ortak Denetçi

Ozan BOZKURT
Denetçi

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 Tablolarda 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.
29.04.2020
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 Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ:06069 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Lefkoşa Sanayi, Mağusa, Girne, Taşkınköy, Çatakköy, Alsancak, Karaoğlanoğlu, Baykal, Yenikent, Ortaköy, Gönyeli, Değirmenlik, Güzelyurt, Güzelyurt Terminal, Akdoğan, İskele ve Karakum şubesi ile 19 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 kuruluşu görüşü yer almalıdır.
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 volatilesine 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	2019	2018
	USD	USD
	5,9100	5,2300

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9400	5,2200
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9100	5,2500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9300	5,2300
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9300	5,2300
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9400	5,2600

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru	2019	2018
	STG	STG
	7,7500	6,7000

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,8000	6,6400
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7500	6,6500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7000	6,6500
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7000	6,6500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7000	6,6900

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

	31.12.2019		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	22.820.709	15.063.542	4.270.893
Menkuller	15.661.672	9.152.867	3.670.893
Gayri Menkuller	2.165.703	1.370.565	600.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	406.049	0	0
Özel Maliyet	4.587.285	4.540.110	

	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	

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta 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 hususlar da 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 önemlilikte değişiklikler yoktur.

12. Bilançoyu 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 :

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	2019
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	13.213.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	186.428.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1.000.024.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	63.492.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	387.637.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	548.895.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1.199.665.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2019
I. ANA SERMAYE (II + III)	171.497.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	171.497.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	12.500.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	183.997.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL , %	TL , %
	2019	2018
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.199.665.000	948.795.000
Özkaynak	183.997.000	134.742.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	15,34%	14,20%

""

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü;

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Kıbrıs Kapital Bank Ltd., Şirketler Yasası Bölüm 113 tahdında 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 2019 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.

i-Banka Yönetim Kurulu üyeleri ile ilgili 2019 yılında herhangi değişiklik olmamıştır.

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

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

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

(d)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.

(e)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.

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

(g)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.

(h)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirmeler;

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişiliklerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar , kredi (nakdi – gayrinakdi), danışmanlık ve kiralama hizmetleri , mevduat , maaş , ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirmeye tabi tutulmuş ve değerlendirme sonucunda bankacılık işlemlerinin , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlemlerle mukayese edildiği zaman ,bahsekonu bankacılık işlemlerinin azami ve asgari limitler dahilinde gerçekleştiği ve mali tablolar üzerinde önemli olarak nitelenebileceğimiz herhangi bir farklılık ve olumsuz etki yaratmadığı kanaatindeyiz.

(i) Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden ‘‘Risk Üstlenme Sınırları’’ kapsamında değerlendirme ;

i-31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sorunlu olarak değerlendirmiş olduğumuz toplam 6,067 Bin TL'lik kredinin donuk hesaplara ve 16,230 Bin TL'nin de ‘Yakın İzlemedeki Krediler ‘’ hesabına aktarılması gerektiği kanaatindeyiz. 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 2019 tarihi itibarıyla 109,329 Bin TL Takipteki Alacaklar tutarına karşılık 52,431 Bin TL , %48 oranında özel kredi karşılığı ayrılmıştır.

iii-Tebliğin 4(b) fıkrası kapsamında krediler ve diğer alacakların sınıflandırılması kapsamında değerlendirilen ‘‘Yakın İzlemedi Krediler’’ hesaplarının THP ‘ya göre 160-161 nolu muhasebe hesaplarına tasnif edilmesi gerekmektedir.Bahsekonu hesapların aynı tebliğ kapsamında ‘‘Genel Kredi karşılıkları’’ hesaplamasında da dikkate alınması gerekmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu.

iii-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,

iv-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

v-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,

vi-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,

vii-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği,

viii-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) 'nci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmakta olduğu gözlemlenmiştir.

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

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

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

iii-İç Denetim / İç Kontrol ;

-İç denetim birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir. Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporları düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.2019 yılı özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir.

-Tebliğin 10(3)(B)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2019 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmasına ilişkin rapor düzenlenmiştir.

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmiştir. Ayrıca risk odaklı iç denetim faaliyetlerinin denetim kapsamının genişletilmesi yönünde daha etkin bir planlama ile desteklenmesi ve iç denetim faaliyetleri kapsamında İç Sistemler Birimlerinde gerçekleşen dönemsel faaliyetler hakkında genel değerlendirme ve denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve muhtemele zafiyetler konusunda görüş bildirilmesi gerekmektedir.

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

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

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

Bilgi sistemlerinin KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen sızma testi uygulaması ve raporlaması , 2019 mali yılı dönemi için uygulanmıştır.

Sonuç raporu ile tespit edilen zafiyet ve geliştirilmesi gereken konular hakkında rapor hazırlanmış ve rapor kapsamında tespit edilen bulgular , acil , kritik , yüksek , orta ve düşük düzey olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

iv-Risk Yönetimi Sistemi ;

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

-2019 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğin 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2019 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanmıştır.

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

-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizde , bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı oluşturulan ve içsel risk düzeyinin sağlıklı bir şekilde değerlendirilmesine olanak tanıyan birtakım puanlama ve 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 likidite risk seviyesinin yüksek , kur , faiz oranı , operasyonel ve mevzuat riskinin makul ve piyasa riskinin de düşük seviyede gerçekleştiği ve içsel risk seviyelerinin güçlü , zayıf ve makul düzeyde kontrol mekanizması ile desteklediği operasyonel yapı içerisinde , Banka'nın bakiye risk düzeyinin de genel değerlendirmede makul seviyede izlenmekte olduğu görülmektedir.

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.

-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 netice itibarıyla Denetim Risk profilinin de yeterli düzeyde değerlendirilmiş olduğu görülmektedir.

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

v-Uyum Birimi faaliyetleri

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

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:

2019 denetim planlamasına tüm şubelerin yanında genel müdürlük birimleri de dahil edilmiş ve personele görev dağılımı çerçevesinde gerekli yetkilendirme ve görevlendirme yapılmıştır. Denetimler planlandığı şekilde, 1 Yönetici ve 3 müfettiş ile birlikte zamanında gerçekleştirilmiştir.

2019 yılı içerisinde Bankamız şube ve birimlerinde gerçekleştirilen denetimlerde ve iç kontrol biriminin günlük gerçekleştirdiği kontrollerde ortaya çıkan ve raporlarda değinilen hususlara ait 2019 yılı toplulaştırılmış değerlendirme raporu aşağıdaki tabloda, belirtildiği tarihlerde gerçekleştirilmiştir.

İç denetim birimi tarafından hazırlanan riske dayalı 2019 yılı denetim planı eksiksiz ve planlandığı şekilde ve özel denetimler ile tamamlanmıştır. Bankanın yapısına ve faaliyetlerine uyumlu olarak tüm operasyonel birimlerden bağımsız bir şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenen uygulama usullerine uyulup uyulmadığına ve etkinliğin sağlanmasına ilişkin tüm riskler gözetilerek ilgili denetimler ve kontroller yapılmıştır. Bankamız şubelerinin ve birimlerinin dönemsel yapılan denetimlerinde ve iç kontrollerinde uygulanan faaliyetlerdeki hatalar, eksiklikler ve bazı zayıflıklar tespit edilmiştir.

Denetimlerde, önemli muhasebe sorunları ile karşılaşmadığı ve muhasebe biriminin KKTC Merkez Bankasına yapmış olduğu bildirimlerin (Gözetim Raporları) eksiksiz ve zamanında yaptığı görülmüştür. Ayrıca denetleyici bağımsız kurumlar (Fevzi Adanır & Co.), resmi

düzenleyici kurumlar (KKTC Merkez Bankası, KKTCMB Maliye Bakanlığı - Para Kambiyosu ve İnkişaf İşleri Dairesi...vs) tarafından yazılan rapor ve mütalaa gibi yazışmalar doğrultusunda gerekli tedbirlerin alınması, tespit edilen tüm önemli eksikliklerin, zayıflıkların ve problemlerin geciktirilmeden düzeltilmesi ve bunların yanında gerekli güncellemeler için tavsiye ve öneriler geçtiğimiz cari dönem, 2019 yılı içerisinde de dikkate alınarak ivedilikle yerine getirilmiştir.

Son iki yıldır Merkezi Operasyon Biriminin (MOBS) kurulmasına yönelik atılan adımlar, bu bağlamda kredi ve operasyon birimlerinin yeniden yapılandırılmaları, operasyonel süreçlerde kredi onayı öncesi oluşturulan iç kontrol birimi; tüm kredi dökümanlarını, kimlik bilgilerini, komite kararlarını kontrol edip etkinliğinin artırılarak kredi kullandırma süreçlerinin başlatılmasını sağlaması; yine geçtiğimiz dönem 1 yönetici ve 3 personel ile yeniden yapılandırılan kredi takip biriminin yeniden düzenlenerek riskli varlıkların merkezi yönetim tarafından yönetilmesi, tahsil edilmesi ve durağanlaştırılması (donuklaştırılması) iç kontrol ile kredi takip birimlerinin istişareli bir şekilde hareket ederek olası riskler ve sonrasındaki teminat yönetimi süreçlerinin etkin ve yetkin bir biçimde kontrollü olarak verimli, sonuç odaklı yönetilmeye başlanması, bu birimlerin MOBS yapılandırılma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline gelmelerini süreç içerisinde sağlayacaktır. Merkezi operasyon süreçlerinin hızlı bir şekilde tamamlanması, yapılan istihdamlar ile devam etmekte olup, güncel gereksinimler paralelinde personel alımları, birim yapılandırmaları, lokasyon düzenlemeleri ve yönetim raporlarının sistemsiz geliştirmeler paralelinde risk unsurlarının, limitler ve yetkililer dahilinde projelendirilerek etkin bir şekilde yönetilmesi devam etmektedir.

iii-Uyum Birimi:

2019 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 görülmüştür. Faaliyetlerinin yanısıra 40’a yakın banka ve sektörel rasyo hesaplamalarını gerçekleştirerek sektörel karşılaştırma, dispo hesaplamaları..vb risk konularına yönelik çalışmalar ile düzenli raporlar üretilip, yönetim raporlarının doğru, sağlıklı ve güvenilir bir şekilde oluşturulmasına ve geliştirilmesine katkı koymaya devam etmiştir. Dönem içerisinde 89 adet bildirim hakkında 55 sayfalık rapor üretilerek ilgili birim ve merciler ile paylaşmış ayrıca, varlık yönetim şirketleri hakkında çalışmalar yaparak resmi merciler ile istişare toplantıları gerçekleştirmiştir.

iv-RiskYönetimi:

K.Kapitalbank Ltd. , 19 şube ve internet bankacılığı hizmetleri ile nakdi ve gayri-nakdi krediler ile ülke ekonomisine yaklaşık 1.4 milyar TL kaynak sunmuştur. 2019 yılında Bankamız, toplam canlı kredilerini %18,99 büyütürerek 1,116 milyon TL'den 1,328 milyon TL'ye yükseltmiştir. Dönem içerisinde tüm risk kalemlerinin hesap adetlerinde artış olmasına karşın orta ve uzun vadeli kredilerde (%2'lik düşüş olmasına rağmen) tutar bazında en yüksek artış yine bu kalemlerde oluşarak, toplam kredi tutarı 626 milyon TL'den 834 milyon TL'ye (%33) yükselmiştir. Gayrinakdi krediler ise, 65 milyon TL'den 85 milyon TL'ye (%31) çıkmıştır.

Tahsili Gecikmiş Alacaklar- TGA ise %41 artarak 77 milyon TL'den 109 milyon TL civarına yükselmiştir. %6,48 olan 2018 sonu donuk kredilerin brüt kredilere oranı 2019 döneminde %7,61'e çıkmıştır.

Bankamız, nakdi kredilerde yoğunlaşma riskini yönetmek adına aldığı aksiyon ve uygulamaları paralellinde ilk 10 ; 25; 50 ve 100 büyük müşteri grubunda yer alan büyük krediler oranları 2019 sonunda 2018 dönemine göre azalmış sırası ile 2018 döneminde ilk 10 ; 25; 50 ve 100'ün yoğunlaşma oranları %33-%52-%67-%80 şeklinde iken 2019 döneminde aynı gruptaki oranlar %27-%48-%64-%78 şeklinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın konsolide - 2019 performansını incelediğimizde bir önceki mali yıla göre net gelirlerini %76 oranında artırarak karını 29.6 mm TL'den 52.1 mm TL'ye yükselttiği, bu artışta; %36'lik provizyon sonrası 53 milyon TL net faiz gelirinin etken olduğu görülmüş, 2018 yılında 2.8 mm TL net faiz dışı gider yatan Bankamızın bu dönemde de yaklaşık 7.4 mm TL faiz dışı gelir elde ettiği görülmüştür.

Bankamız katkı sermaye olarak 2018 döneminde koyduğu 11,898 bin TL'yi geçtiğimiz dönem 14,803 bin TL'ye %24,42 artırmıştır. Ana sermaye içindeki katkı sermaye oranı 12 aylık dönemde 78 bps azalarak %8,73'den %7,95 şeklinde gerçekleşmiştir.

Toplam sermaye %36,67 yükselerek 136,311 bin TL'den 186,300 bin TL'ye yükselmiştir. Toplam özkaynaklar ise 134,742 bin TL'den 183,997 bin TL' ye (%36,56 artış) yükselmiştir.

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 ;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	86.096.955	287.611.602	44.981.564	164.785.563
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Bloke Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	86.096.955	287.611.602	44.981.564	164.785.563

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2019	2018	2019	2018
Türkiye	230.372.011	101.373.577	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	230.372.011	101.373.577	1.000.000	1.000.000

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

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 30,666,920 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	2.811.354	27.855.566	6.835.863	16.471.287
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			0	0
TOPLAM	2.811.354	27.855.566	6.835.863	16.471.287

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;

	2019		2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	916.591	0	11.672.249	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	916.591	0	11.672.249	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.177.775	4.196.415	23.497.079	792.680
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.848.103	0	7.076.972	0
	15.942.469	4.196.415	42.246.300	792.680

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 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 İştirak Senetleri	81.299.245	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	970.744.000	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	240.660.381	0	0	0
Kredi Kartları	7.406.638	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	26.080.854	0	0	0
TOPLAM	1.326.191.118	0	0	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	2019	2018
Kamu	15.564.207	26.030.607
Özel	1.310.626.911	1.086.528.258
TOPLAM	1.326.191.118	1.112.558.865

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	2019	2018
Yurtiçi Krediler	1.323.405.496	1.109.870.736
Yurtdışı Krediler	2.785.622	2.688.129
TOPLAM	1.326.191.118	1.112.558.865

	2019	2018
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 %78 ,kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 28 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 % 43 , kredi portföyünün %50 ini oluşturan müşteri sayısı 21 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 payı %48,98 ,nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 28'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			77.298.677
Dönem İçinde İntikal (+)			48.676.012
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			0
Dönem İçinde Tahsilat (-)			-16.645.756
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			0
Dönem Sonu Bakiyesi			109.328.933
Özel Karşılık (-)			-52.431.322
Bilançodaki Net Bakiyesi			56.897.611

b) Yabancı Para olarak kullanılan 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			
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	17.682.894	17.682.894
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	72.918.563	21.567.331
III Grup Teminatlı	2.927.314	1.381.163
IV Grup Teminatlı	15.800.162	11.799.934
TOPLAM	109.328.933	52.431.322

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.

	2019	2018
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	
	2019	2018	2019	2018
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 - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

	2019	2018
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	2019	2018
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 hisse senedi tutarları ; Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	2019	2018
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
	TUTAR	Ortaklıklar 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

	2019	2018
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	1.857.579	14.012.146	18.035.427
Birikmiş Amortismanlar (-)	-1.289.096	-1.089.815	-9.981.327	-12.360.238
Net Defter Değeri	876.606	767.764	4.030.819	5.675.189
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	876.606	767.764	4.030.819	5.675.189
İktisap Edilenler	0	0	4.440.934	4.440.934
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-61.701	0	-61.701
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-81.469	-253.277	-2.368.558	-2.703.304
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	795.137	452.786	6.103.195	7.351.118

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşyorsa , bunların en az %20'sinin 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

Peşin ödenen kira giderleri	1.614.030
Peşin ödenen diğer giderler	822.067
Toplam	2.436.097

Peşin Ödenen Vergiler

KKTC'de ödenen	1.763.564
Yurt Dışında ödenen	2.442.154
Toplam	4.205.718

iii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	94.654.674	0	1.019.816.238	78.837.704	127.563.534	102.578.727	509.836.250
1) Tasarruf Mevduatı	11.428.708	0	283.187.205	11.150.000	7.687.482	4.837.831	27.034.634
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	22.910.793	0	97.947.137	10.441.355	3.327.366	1.908.254	47.297.858
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	21.554.319	0	452.509.431	24.899.019	92.465.966	51.481.920	233.382.608
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	38.760.854	0	186.172.465	32.347.330	24.082.720	44.350.722	202.121.150
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	16.822.608	0	10.332.283	726.996	994.356	4.433.896	5.605.801
1) Tasarruf Mevduatı	51.669	0	2.632.576	0	177.980	4.017	1.152.513
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	438.810	0	0	0	2.501.384
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3.374.724	0	3.808.150	726.996	155.614	3.111.879	1.951.904
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	13.396.215	0	3.452.747	0	660.762	1.318.000	0
Bankalararası Mevduat	20.383	0	0	13.180.000	2.712.500	14.479.013	3.228.354
Yurtiçi Bankalar	20.383	0	0	13.180.000	2.712.500	14.479.013	3.228.354
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	111.497.665	0	1.030.148.521	92.744.700	131.270.390	121.491.636	518.670.405

Önceki 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) Resmî, 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) Resmî, 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) Resmî, 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) Resmî, 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

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

Bir yıl vadeli-aylık faiz ödemeli TL 7.382.486 TL Bir yıl vadeli-aylık faiz ödemeli YP 8.355.502 TL

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	345.492.751	863.167.504	241.251.682	639.054.864
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	345.492.751	863.167.504	241.251.682	639.054.864

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

12.a)Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

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

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	17.247.500	0	5.230.000
TOPLAM	0	17.247.500	0	5.230.000

b)Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	2019		2018	
	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) 2019

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

b) 2018

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

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

	2019	2018
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 ;

	TL
	45.000.000

	2019	2018
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 D. F.	Y.

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.

	2019		2018	
	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 kullanılacak 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.
Limasol Türk Kooperatif Bankası Aş.

Yurtdışı Bankalar

Anadolu Bank
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	419.103.037	0	0	0	0	419.103.037
Bankalardan Alacaklar	318.460.932	0	0	0	0	318.460.932
Menkul Değerler	25.787.920	0	4.879.000	0	0	30.666.920
Krediler	495.824.118	29.098.000	19.246.000	23.740.000	758.283.000	1.326.191.118
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	20.079.813	2.712.568	1.867.187	2.538.287	162.593.776	189.791.631
Toplam Varlıklar	1.279.255.820	31.810.568	25.992.187	26.278.287	920.876.776	2.284.213.638
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	16.428.250	13.240.000	0	3.952.000	0	33.620.250
Diğer Mevduat	1.193.730.208	180.484.965	134.230.459	457.588.253	6.169.182	1.972.203.067
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	9.146.058	0	0	0	0	9.146.058
Diğer Yükümlülükler	269.244.263	0	0	0	0	269.244.263
Toplam Yükümlülükler	1.488.548.779	193.724.965	134.230.459	461.540.253	6.169.182	2.284.213.638
Net Likidite Açığı	-209.292.959	-161.914.397	-108.238.272	-435.261.966	914.707.594	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	912.131.323	2.091.910	18.570.486	41.489.898	673.966.343	1.648.249.960
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

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 ;

	2019	2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yııldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	85.945.294	65.302.356
TOPLAM	85.945.294	65.302.356

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	45.076.396	40.868.898	26.594.167	38.708.189
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	45.076.396	40.868.898	26.594.167	38.708.189

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	2019	2018
Cayılamaz Taahhütler	59.616.822	49.855.535
Cayılabilir Taahhütler	0	0
TOPLAM	59.616.822	49.855.535

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

	2019	2018
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)**

	2019	2018
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)

	2019	2018
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

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0	0	0

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	2019	2018
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	25.219.996	17.757.252
Teminatsız	9.452.751	5.169.854
Diğer Gruplar	14.754.964	11.505.226
Genel Karşılık Giderleri	4.363.645	3.974.529
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	0	0
Diğer	1.012.281	1.082.172

* 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.

	<u>TL</u>
IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler	
Muhasebe harcı	<u>4.625.764</u>
V. Diğer Faiz Dışı Giderler	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	<u>5.158.716</u>

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2018 Bakiyesi	45.000.000	3.055.917							18.986.615	31.276.425	98.318.957
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		3.127.642							28.148.783	-31.276.425	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş 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											
Edimlen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017'li Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer*)/Merkeze aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2018 Net Dönem Karı										29.653.495	29.653.495
CARLI DÖNEM											
1.1.2019 Bakiyesi	45.000.000	6.183.559	0	0	0	0	0	0	47.135.398	29.653.495	127.972.452
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		2.965.350							26.688.145	-29.653.495	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş 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											
Edimlen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2019 Net Dönem Karı										50.213.699	50.213.699
31.12.2019 Bakiyesi	45.000.000	9.148.909	0	0	0	0	0	0	73.823.543	50.213.699	178.186.151

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

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsuruna eklenmesi teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	207.147.330	138.267.577
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-119.911.790	-74.106.354
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	29.090.716	21.190.631
Elde Edilen Diğer Gelirler	15.182.959	7.392.753
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-19.491.695	-15.157.002
Ödenen Vergiler	-9.795.944	-9.020.927
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-43.771.844	-33.194.444
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	58.449.732	35.372.234
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-7.359.770	10.388.328
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-381.998.679	-171.137.841
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-225.101.238	-399.501.383
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.033.875	-5.857.652
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	555.310.172	512.438.593
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	12.017.500	5.230.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	4.933.598	11.705.734
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	14.217.440	-1.361.987
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	-4.440.934	-2.693.459
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	3.371	15.839
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	-4.437.563	-2.677.620
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 Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	4.975.213	4.113.091
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	14.755.090	73.484
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30.639.390	30.565.906
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	45.394.480	30.639.390

2019YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	66.070.058	39.432.419
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-15.856.359	-9.778.924
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-6.747.387	-4.161.244
-Gelir Vergisi kesintisi	-9.108.972	-5.617.680
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	50.213.699	29.653.495
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-5.021.370	-2.965.350
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	45.192.329	26.688.145
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)	45.192.329	26.688.145
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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		