



İktisatbank

2020

MALİ YIL RAPORU

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

2020 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, İç sistemler, Bağımsız Dış Denetçiler	3
2. Yönetim Kurulu Raporu	4
3. 31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi	5
4. Yönetim Kurulunun Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	6-7
5. Bağımsız Denetim Raporu	8-9
6. 31 Aralık 2020 Tarihli Bilânço	10-11
7. 2020 yılı Kâr ve Zarar Cetveli	12
8. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	13-25
II. Bilânçoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	26-39
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	40
9. Özkaynaklar Değişim Tablosu	41
10. Nakit Akım Tablosu	42
11. Kar Dağıtım Tablosu	43

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

Yönetim Kurulu

Mete Özmerter	Başkan
Arif Arısal	Üye ve Şirket Sekreteri
Olgun Önal	Üye ve Genel Müdür
Ezer Özsoy	Üye
Hasan Güngör	Üye
Cihan Alaçam	İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Üst Yönetim

Olgun Önal	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Tayfun Balıkcı	Genel Müdür Yardımcısı
Emre Değirmencioğlu	Hazine Grup Müdürü
Erkan Aslan	Krediler Grup Müdürü
Ali İhsan Bayar	Pazarlama Grup Müdürü
İlker Kördeve	Digital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Grup Müdürü
Yasin Çiftçi	Bilgi Teknolojileri Müdürü

İç Sistemler

İlkin Özkan	İç Denetim Müdür Yardımcısı
Simge Özer	Uyum Birimi Yöneticisi
Selda Çınarlı	Risk Birimi Yöneticisi
Gönül Öztürk Akkunt	İç Kontrol Birimi Yöneticisi

Dış Denetçi

Fikri & Co.	Chartered Accountants
-------------	-----------------------

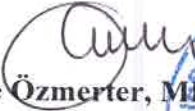
KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED
30. HİSSEDARLAR OLAĞAN GENEL KURULUNA SUNULACAK
YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2020 tarihli Bilanço ve 2020 yılı Kâr ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulmuştur.

Bankamız 2020 yılını da başarılı bir şekilde geçirmiştir. Bunun doğal sonucu olarak da iş hacmi ve elde edilen kârları tatmin edici olmuştur.

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 14,598,454 -TL provizyon sonrası 44,283,546 -TL tutarındaki Bankanın 2020 yılı net kârından aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	4,428,354.60 TL
2021 Yılına Devrolunan	39,855,191.40 TL


Mete Özmerter, MBA
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

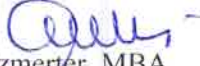


25 Mart, 2021

Kıbrıs İktisat Bankası Ltd.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.


Mete Özmerter, MBA
Yönetim Kurulu Başkanı




Arif Arısal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri


Olgun Önal
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi


Cihan Alaçam
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi


Tayfun Balıkcı
Genel Müdür Yardımcısı


Hasan Berkut, FCCA
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

25 Mart, 2021

YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

- 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in,
 - Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından;
 - Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarını gerçek niteliklerine uygun, zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından;
 - Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden;
 - Finansal raporların ilgili mevzuata uygun olarak tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar hesabı ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak hazırlanmasından gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden;
 - Finansal raporların hazırlanmasında Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyetini sona erdirmeye niyeti, ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan;

sorumludur.

- Ayrıca, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek, yönetim kurulunun yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.
- Yönetim Kurulu, Bankanın faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde yürütmeye yönelik bünyesini uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri, bunları tutarlı olarak uygulamaları, makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmalıdırlar.
- Yönetim Kurulu üst yönetimden sorumlu olanlar Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludurlar.

- Şirketler Yasası, Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve Kar Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.
- Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüdünde gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar;


Mete Özmerter, MBA
Yönetim Kurulu Başkanı




Cihan Alaçam
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi


Olgun Önal
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Arif Arısal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

25 Mart, 2021



KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED'İN
01.01.2020 - 31.12.2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in 31.12.2020 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

2. **Yönetim Kurulunun ve Bağımsız Denetçilerin Sorumlulukları**

Yönetim Kurulunun sorumlulukları sayfa 6-7'de detaylı bir şekilde belirtilmektedir. Bağımsız Denetçiler olarak bizlerin sorumluluğu, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu mali tablolar ve dipnotlar hakkında görüş bildirmektir.

3. **Görüşümüzün Dayanağı:**

Bağımsız denetimimiz, kabul görmüş denetim standartlarına ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, etik ve bağımsızlık ilkelerine uyulmasını, gerçekleştirilen bağımsız denetimin, mali tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtır yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini içermektedir.

Bağımsız denetimimiz, mali tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak doğruluk, tarafsızlık ve mesleki şüphecilik ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bir denetim planı çerçevesinde, Bankanın iç sistemlerinin, bilgi işlemlerinin, hesap ve kayıt düzeniyle ilgili birimlerinin ve muhasebe sistemlerinin ilgili düzenlemelerle uyumunu, yeterliliğini, etkinliğini ve işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu belirlemektir.

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.



Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hile, muvazaa, sahtekarlık, hata, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlal uygulamalarından kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin varlığı hususundaki değerlendirme, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine, sorgulayıcı ve/veya şüpheli yaklaşımına dayanır.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz kanıtlar, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

4. 62/2017 Bankacılık Yasası Gereğince Görüş

Görüşümüze göre, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporlar 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak ve Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün I.14 maddesinde belirtildiği gibi tüm yönleriyle uygun bulunmuştur.

5. Diğer Yasal Mevzuat Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Şirketler Yasası bölüm 113 tahtında raporumuz:

- En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi, belge ve izahatı aldık.
- Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tesbit ettiğimiz kadarıyla banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur.
- Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.
- Kanaatimizce, mali tablolar Bölüm 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Bankanın, hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve karını, bütün önemli tarafları ile, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

FİKİRİ & CO.

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler


.....
Murat Bertuğ BA (Hons) FCCA ACA
Sorumlu Ortak

FİKİRİ & CO.


.....
Şenay Basri BA
Denetçi

22 Mart 2021 – Lefkoşa

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER

CARİ DÖNEM
(31.12.2020)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31.12.2019)

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		22,096,036	15,187,369	37,283,405	18,181,911	11,907,849	30,089,760
A. Kasa		22,096,036	0	22,096,036	18,181,911	0	18,181,911
B. Efektif Deposu		0	15,111,086	15,111,086	0	11,848,302	11,848,302
C. Diğer		0	76,283	76,283	0	59,547	59,547
II- BANKALAR	(1)	341,353,440	730,284,946	1,071,638,386	528,781,951	453,840,495	982,622,446
A. K.K.T.C Merkez Bankası		24,045,187	442,450,746	466,495,933	53,055,551	302,147,750	355,203,301
B. Diğer Bankalar		317,308,253	287,834,200	605,142,453	475,726,400	151,692,745	627,419,145
1) Yurtiçi Bankalar		237	64,808,607	64,808,844	888	65,340,000	65,340,888
2) Yurtdışı Bankalar		317,308,016	223,025,593	540,333,609	475,725,512	86,352,745	562,078,257
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	48,708,080	93,844,775	142,552,855	29,575,200	47,538,470	77,113,670
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		48,708,080	0	48,708,080	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	29,575,200	0	29,575,200
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		0	93,844,775	93,844,775	0	47,538,470	47,538,470
IV- KREDİLER	(3)	513,834,538	1,174,523,640	1,688,358,178	294,063,759	999,110,806	1,293,174,565
A. Kısa Vadeli		148,463,657	340,864,264	489,327,921	145,700,024	281,951,473	427,651,497
B. Orta ve Uzun Vadeli		365,370,881	833,659,376	1,199,030,257	148,363,735	717,159,333	865,523,068
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	65,037,595	0	65,037,595	67,182,957	0	67,182,957
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1,023,380	0	1,023,380	389,468	0	389,468
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,107,098	0	1,107,098	438,022	0	438,022
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-83,718	0	-83,718	-48,554	0	-48,554
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		628,490	0	628,490	20,107,270	0	20,107,270
1) Brüt Alacak Bakiyesi		796,598	0	796,598	23,441,967	0	23,441,967
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-168,108	0	-168,108	-3,334,697	0	-3,334,697
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		63,385,725	0	63,385,725	46,686,219	0	46,686,219
1) Brüt Alacak Bakiyesi		101,629,329	0	101,629,329	81,682,998	0	81,682,998
2) Ayrılan Karşılık (-)		-38,243,604	0	-38,243,604	-34,996,779	0	-34,996,779
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		11,961,409	20,850,755	32,812,164	8,289,570	9,772,215	18,061,785
A. Kredilerin		7,544,940	20,379,906	27,924,846	4,628,226	9,490,944	14,119,170
B. Menkul Değerlerin		1,312,395	161,275	1,473,670	618,416	173,880	792,296
C. Diğer		3,104,074	309,574	3,413,648	3,042,928	107,391	3,150,319
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		29,904,665	155,959,769	185,864,434	46,398,521	109,995,259	156,393,780
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6,609,133	1,079,454	7,688,587	10,890,922	1,154,182	12,045,104
X- İŞTİRAKLAR [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	29,564,100	0	29,564,100
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	29,564,100	0	29,564,100
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	21,819,593	0	21,819,593	22,403,962	0	22,403,962
A. Defter Değeri		61,420,772	0	61,420,772	58,508,755	0	58,508,755
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-39,601,179	0	-39,601,179	-36,104,793	0	-36,104,793
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	8,052,486	1,450,367	9,502,853	8,899,754	1,551,722	10,451,476
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1,069,376,975	2,193,181,075	3,262,558,050	1,064,232,607	1,634,870,998	2,699,103,605

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Mete Özmerter, MBA
Yönetim Kurulu Başkanı

Arif Arısal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

Olgun Önal
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

Cihan Alaçam
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Tayfun Balıkcı
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Berkut, FCCA
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

Murat Beruğ, B.A. Hons, FCCA, ACA
Sorumlu Ortak

Şenay Basri, B.A.
Denetçi

FIKRI & CO.



KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

CARİ DÖNEM
(31.12.2020)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31.12.2019)

PASİFLER

Dipnot

		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	803,176,352	2,146,047,566	2,949,223,918	807,537,067	1,625,740,620	2,433,277,687
A. Tasarruf Mevduatı		536,597,959	1,325,856,298	1,862,454,257	523,901,650	1,044,779,566	1,568,681,216
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		71,038,370	139,044,282	210,082,652	75,759,854	117,038,015	192,797,869
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		157,657,227	567,235,560	724,892,787	138,932,360	380,070,305	519,002,665
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		10,152,758	20,567,968	30,720,726	3,284,194	2,892,182	6,176,376
E. Bankalar Mevduatı		27,730,038	93,343,458	121,073,496	65,659,009	80,960,552	146,619,561
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	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka, kuruluş ve fonlardan		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		5,701,557	8,521,328	14,222,885	5,929,950	6,309,098	12,239,048
A. Mevduatın		4,948,280	6,891,773	11,840,053	5,183,220	4,947,635	10,130,855
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	85,786	85,786
C. Diğer		753,277	1,629,555	2,382,832	746,730	1,275,677	2,022,407
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		3,156,047	535,499	3,691,546	2,787,908	697,563	3,485,471
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	8,748,917	3,013	8,751,930	7,158,169	391,613	7,549,782
XI - KARŞILIKLAR		26,083,589	0	26,083,589	23,502,982	1,722	23,504,704
A. Kadem Tazminatı Karşılığı		100,667	0	100,667	100,667	0	100,667
B. Genel Kredi Karşılıkları		19,104,639	0	19,104,639	16,566,699	0	16,566,699
C. Vergi Karşılığı		6,878,011	0	6,878,011	6,835,344	0	6,835,344
D. Diğer Karşılıklar		272	0	272	272	1,722	1,994
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	5,530,674	4,221,737	9,752,411	9,490,327	3,008,361	12,498,688
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	117,381,976	0	117,381,976	112,819,049	0	112,819,049
A. Ödenmiş Sermaye		93,020,767	0	93,020,767	93,020,767	0	93,020,767
1) Nominal Sermaye		102,517,667	0	102,517,667	102,517,667	0	102,517,667
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9,496,900	0	-9,496,900	-9,496,900	0	-9,496,900
B. Kanunî Yedek Akçeler		24,361,209	0	24,361,209	19,798,282	0	19,798,282
1) Kanunî Yedek Akçeler		24,361,209	0	24,361,209	19,798,282	0	19,798,282
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî 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		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		133,449,795	0	133,449,795	93,729,176	0	93,729,176
A. Dönem Kârı		44,283,546	0	44,283,546	45,629,268	0	45,629,268
B. Geçmiş Yıl Kârları		89,166,249	0	89,166,249	48,099,908	0	48,099,908
TOPLAM PASİFLER	(19)	1,103,228,907	2,159,329,143	3,262,558,050	1,062,954,628	1,636,148,977	2,699,103,605
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	73,465,412	172,920,281	246,385,693	77,434,443	181,619,214	259,053,657
II - TAHHÜTLER	(3)	334,872,678	0	334,872,678	246,690,061	0	246,690,061
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		382,211,165	2,420,100,249	2,802,311,414	383,960,702	1,993,812,362	2,377,773,064
TOPLAM		790,549,255	2,593,020,530	3,383,569,785	708,085,206	2,175,431,576	2,883,516,782

Mete Özmerter, MBA
Yönetim Kurulu Başkanı

Çiğdem Alaçam

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Arif Arısal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

Tayfun Balıkcı
Genel Müdür Yardımcısı

Olgun Önal
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

Hasan Berkut, FCCA
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

KKTC Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

Muhammet Beşir, B.A. Hons, FCCA, ACA
Sorumlu Ortak

FIKRI & CO.

Şenay Beşir, B.A.
Denetçi



KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	209,207,553	238,750,186
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		154,142,264	157,939,658
a - Kısa Vadeli Kredilerden		59,912,084	77,857,029
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19,969,088	39,942,306
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		39,942,996	37,914,723
a - Kısa Vadeli Kredilerden		86,564,432	76,887,346
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24,430,416	24,681,196
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		62,134,016	52,206,150
B. Mevduat Müzüm Karşılıklarından Alınan Faizler		7,665,748	3,195,283
C. Bankalardan Alınan Faizler		1,283,236	4,466,254
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		48,028,711	71,107,910
2) Yurtiçi Bankalardan		3,169,923	7,079,957
3) Yurtdışı Bankalardan		137,251	37,326
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		44,721,537	63,990,627
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		4,913,283	4,121,573
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		159,372	302,404
E. Diğer Faiz Gelirleri		4,755,911	3,819,169
(3)		840,059	1,114,791
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	107,796,747	164,173,477
1) Tasarruf Mevduatına		69,391,414	115,934,560
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		48,553,390	78,727,863
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		14,136,863	24,867,441
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,773,733	4,677,554
5) Bankalar Mevduatına		354,014	151,108
B. Döviz Mevduatı Verilen Faizler		3,573,414	7,510,594
1) Tasarruf Mevduatına		37,089,693	47,999,889
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		24,422,210	26,951,321
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		6,137,508	8,955,458
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,193,845	9,832,307
5) Bankalar Mevduatına		91,264	238,438
6) Altın Depo Hesaplarına		1,231,271	2,020,631
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		13,595	1,734
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		2,718	172,503
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		2,718	172,503
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		1,312,922	66,525
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		101,410,806	74,576,709
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	9,510,394,587	6,557,098,907
1) Nakdi Kredilerden		26,508,221	38,837,371
2) Gayri Nakdi Kredilerden		4,152,175	6,720,145
3) Diğer		3,073,932	3,220,712
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		19,282,114	28,896,514
C. Kambiyo Karları		237,245	8,397
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		9,472,038,283	6,510,714,266
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		11,610,838	7,538,873
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	9,552,923,393	6,571,687,230
1) Nakdi Kredilere Verilen		1,812,640	1,376,016
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1,812,640	1,376,016
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		9,461,743,421	6,482,777,557
E. Kodem Tazminatı Provisyonu		30,160,513	28,213,705
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		7,536,161	6,891,290
H. Vergi ve Harçlar		3,766,655	3,693,364
I. Olağanüstü Giderler		1,440,428	1,750,821
J. Takipteki Alacaklar Provisyonu		0	0
K. Diğer Provisyonlar	(2)	6,513,622	4,838,380
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	5,668,552	4,319,209
(3)		34,281,401	37,826,888
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-42,528,806	-14,588,323
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		58,882,000	59,988,386
VIII - VERGİ PROVİZYONU		14,598,454	14,359,118
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		44,283,546	45,629,268

Mete Ömerter, MBA

Yönetim Kurulu Başkanı

Cihan Alaşan

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

Murat Barış, B.A. Hons, FCCA, ACA
Sorumlu Ortak

Arif Afsal

Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

Tayfun Balkeci

Genel Müdür Yardımcısı

Senay Başrı, B.A.
Denetçi

Oğun Önal

Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

Hasan Berkut, FCCA

Mali İşler ve Raporlama Müdürü

FİKRİ & CO.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE

AÇIKLAMALAR:

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih :

(a) Bankanın 2020 yılı bilançosu 25 Mart, 2021 tarihli yönetim kurulu toplantısında kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

Faizler tahaakkuk, takipteki alacaklar faizleri ile komisyonlar tahsilat esaslarına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır. Yıl sonu itibarıyla, takipteki alacaklar dışında, tüm yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyeleri 31 Aralık 2020 tarihindeki kurlardan hesaplara intikal ettirilmiştir. Takipteki yabancı para alacakları, yasal mevzuat gereğince, donuk alacak kapsamına alındıkları tarihteki kurlar ile değerlendirilmiştir.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 43(4) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(f) Vergi Uygulamaları:

Banka, vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 Kurumlar Vergisi, Kurumlar Vergisi tenzil edildikten sonra kalan bakiye üzerinden % 15 Gelir Vergisi ödemektedir.

(g) Sabit Kıymetler (Maddi Duran Varlıklar):

Bankaya ait binalar ile demirbaş eşyalar, faydalı ömürleri dikkate alınarak, %3-25 oranlarında doğrusal yöntemle amortismanla tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 66/99 sayılı Yeniden Değerleme Yasası uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşülerek hesaplara yansıtılmaktadır.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Kıbrıs İktisat Bankası Limited Bölüm 113. Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

(b)Yönetim Organlarında değişiklikler:

Banka Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri, İç Denetim, İç Kontrol, İç Sistemler Yöneticileri ile Bağımsız Dış Denetçiler ile ilgili bilgiler sayfa 3'de belirtilmiştir. Üst Düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler:

- 1 Aralık 2020 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Arif Arısal bu görevinden ayrılmış ve bankamız yönetim kurulundaki görevine Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri olarak devam etmiştir.
- 8 Aralık 2020 tarihinde Sn. Cihan Alaçam Uyum Birimi Yöneticiliğinden ayrılmıştır ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- 24 Aralık 2020 tarihinde Simge Özer Uyum Birimi Yöneticisi görevine atanmıştır.
- 13 Ocak 2020 tarihinde Selda Çınarlı Risk Birimi Yöneticisi görevine atanmıştır.
- 30 Eylül 2020 tarihinde Gülşen Koloğlu İç Denetim Birim Müdürü görevinden ayrılmıştır.
- 1 Ekim 2020 tarihinde İlkin Özkan İç Denetim Birim Müdürü Yardımcısı görevine atanmıştır.

(c)Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç denetim, iç kontrol, iç sistemler yöneticileri ve Bağımsız Dış Denetçilerinin nitelikleri kanaatimizce 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'nın 3. Kısım 18., 19. Ve 20. maddelerinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

(d) Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanları, kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası aracılık işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler işlemleri, kiralık kasa işlemleri, sigorta acenteliği ve K.K.T.C Merkez Bankası ile diğer mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği, İç Sistem Birimleri faaliyetlerde bulunmuştur. İç Sistem Birimlerinin 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

Banka'da İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi faaliyetleri görev ve sorumlulukları ayrıştırılmıştır. İç Sistemler Birimleri, İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile Banka Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlama yapmaktadırlar.

Organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi, Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve İç Kontrol mevcuttur.

Tüm birimleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan İç Sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

İç Sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Sistemi faaliyetleri, ilgili İç Sistemler Sorumlusu tarafından yerine getirilmektedir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Başkanlığında, İç Denetim Müdür Yardımcısı, İç Kontrol Yöneticisi, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Uyum Birimi Yöneticisi'nin katılımlarıyla Denetim Komitesi toplantıları yapılarak, birimler tarafından gerçekleştirilen ve gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler hakkında bilgilendirme, sonrasında da durum değerlendirmeleri yapılmaktadır.

İç Denetim Birimi tarafından 2020 yılında denetim planında yer alan Şube ve Genel Müdürlük Birimleri'ne ait denetimler gerçekleştirmiş ve raporları yazılmıştır.

İç Denetim Birimi, denetimler esnasında risk teşkil eden konuların raporlanması ile oluşabilecek risklerin önlenmesi, yapılan işlemlerin ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlamıştır.

2020 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini negatif etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluğa rastlanmamıştır. Faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

İç Kontrol Birimi tarafından ağırlıklı olarak sistem üzerinden uzaktan kontrol faaliyetleri yürütülmüştür.

Uyum Birimi tarafından, Banka'nın mevzuat ve uygulamalarının, yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumu sağlanmış, keza, Banka'nın finans sisteminin para aklama ve terörizm finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda incelenmesi yapılmış ve saptanan şüpheli işlemler gerekli makamlara bildirilmiştir. Ayrıca, internet sitesinin güncelliği kontrol edilip güncel olması sağlanmış, Banka'nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikâyetleri incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Keza, dışarıdan hizmet alımlarında ilgili sözleşmeler incelenip hukuki görüş verilmiş ve Banka'nın Şube ve/veya Genel Müdürlük Birimleri'nden gelen çeşitli hukuk görüşü talepleri yanıtlanmıştır. Bunların yanında, Banka'nın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyum ile ilgili noksanlıkların giderilmesine ilişkin raporlamalar yapılmıştır. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar da Uyum Birimi'nin faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından, Banka'nın maruz kaldığı riskler, KKTC Merkez Bankası ile Banka'nın belirlemiş olduğu azami risk limitleri dahilinde, kredi riski, likidite riski, piyasa riski (kur, faiz oranı, opsiyon, emtia riski) ve operasyonel riskler olarak 4 ana grupta sınıflandırılarak tanımlama, ölçme, analiz, yönetim teknikleri ve etkinliklerine göre değerlendirilmiş, piyasa şartlarında yaşanan gelişmeler ve beklentiler doğrultusunda stres testleri ve senaryo analizleri ile Banka'nın şoklara karşı dayanıklılığı ölçülerek, sonuçları düzenli olarak raporlanmıştır.

(3) Yönetim Kurulunun 22 Mart 2013 tarihli toplantısında 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren tüm tasfiye olunacak alacaklar'ın Türk Lirası para biriminde izlenmesine karar verilmiştir.

(4) Banka Tek Düzen Muhasebe Uygulamasında temel kavram olarak esas alınan, süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

(5) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

Kalkınma Bankası tahvilleri, KKTC Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Banka Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir. Elde etme maliyetlerine alımlarda ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak kesinleşen değer artış ve azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

(b) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler:

Bankanın İştiraki veya Bağlı Ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım ve satım işlemleri kur riski taşımaktadır. Banka, bu riskleri (özellikle fiyat, likidite kur ve kredi risklerini) minimize etmek amacı ile döviz alım- satım işlemlerinde ve döviz aktif ve pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli tutmayı ve olası dengesizlikleri (maturity mis-match) asgaride tutmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede Banka, üstlendiği riskleri azaltmak amacı ile oluşturulmuş İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri ile uyum içerisinde çalışmaktadır.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla esas alın an ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	7,340500 TL	5,940000 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,406300 TL	5,940200 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,473800 TL	5,937000 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,551700 TL	5,930200 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,619000 TL	5,929300 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,632100 TL	5,936400 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	9,943800 TL	7,801300 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,976100 TL	7,776500 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,100800 TL	7,737500 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,223000 TL	7,685400 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,333300 TL	7,677300 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,228400 TL	7,666400 TL

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmiştir.

Cari Dönem: 31/12/2020

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11,823,785	11,298,612	58,898,122
Menkuller	33,439,887	22,077,086	18,545,379
Gayri Menkuller	16,157,100	6,225,481	37,304,166
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6,231,027		

Önceki Dönem: 31/12/2019

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11,823,785	11,119,105	43,672,458
Menkuller	30,527,870	19,212,509	14,580,721
Gayri Menkuller	16,157,100	5,773,179	31,255,908
Elden Çıkarılacak Kıymetler	5,212,784		

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) 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 önemlilikte değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. **Yoktur.**

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 16.20%

(a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	44,900,000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	274,300,000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,327,727,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	126,258,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	636,236,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	565,233,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1,646,927,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	250,186,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	250,186,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	16,597,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	266,783,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL %	TL %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,646,927,000	1,412,024,000
Özkaynak	266,783,000	220,284,000
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	16.20%	15.60%

KKTC Merkez Bankası (denetim ve gözetim otoritesi) ve Bankacılık Yasası doğrultusunda, Banka, taşıdıkları riskleri karşılayacak şekilde asgari sermaye yükümlülüklerini tanımlamıştır. Ayrıca, banka zararlarını karşılayabilmesine yönelik sermaye alt kalemlerini tanımlamıştır. Cari dönemde, banka için bu standart KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği asgari %10 toplam sermaye rasyosu'nun üstündedir. Cari dönemde bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 16.20'dir.

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu: - Fikri & Co Chartered Accountants'ın Görüşü;

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 70(2) maddesi altında KKTC Merkez Bankası'na yayınlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ gereğince verilmesi gereken bilgiler:

- Kıbrıs İktisat Bankası Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.
- 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 kısmının (II) 17 (e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir.
- 2020 mali yılı sonlarında Yönetim Kurulu'na Sn. Cihan Alaçam ek Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Ayrıca, Sn. Arif Arısal Yönetim Kurulu üyeliğine ek olarak ifa ettiği İç Sistemler Sorumluluğundan istifa etmesi ile Yönetim Kuruluna yeni atanan ve icrai görevi olmayan Sn. Cihan Alaçam İç Sistemler Sorumluluğu görevini devralmıştır.
- Sayfa 3'te belirtilen Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri, Bağımsız Dış Denetçiler ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 62/2017 Bankacılık Yasası'nın öngördüğü şartlara haiz olup yıl içerisinde aşağıdaki değişiklikler olmuştur;

- 1 Aralık 2020 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Arif Arısal bu görevinden ayrılmış ve bankanın yönetim kurulundaki görevine Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri olarak devam etmiştir.
 - 8 Aralık 2020 tarihinde Sn. Cihan Alaçam Uyum Birimi Yöneticiliğinden ayrılmıştır ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
 - 24 Aralık 2020 tarihinde Simge Özer Uyum Birimi Yöneticisi görevine atanmıştır.
 - 13 Ocak 2020 tarihinde Selda Çınarlı Risk Birimi Yöneticisi görevine atanmıştır.
 - 30 Eylül 2020 tarihinde Gülşen Koloğlu İç Denetim Birim Müdürü görevinden ayrılmıştır.
 - 1 Ekim 2020 tarihinde İlkin Özkan İç Denetim Birim Müdürü Yardımcısı görevine atanmıştır.
- e) Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık yasasının 50., 51. ve 52. Madde hükümlerine uygun olarak düzenlenmiştir. Ayrıca, Banka tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.
- f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla kıyasla değişiklik olmamıştır.
- g) Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek bilğimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik olmamıştır. Ancak Çin’de başlayan ve tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgınının tüm dünya ekonomisini menfi yönde etkileyeceği, ekonomik büyüme ve gelişmeyi sonlandırmasının ötesinde dünya ekonomisinin daralmaya gideceği gerçeği değerlendirildiğine, K.K.T.C.’nin kırılgan ekonomisi ve imkanları dikkate alındığında Bankanın özellikle kredi riski açısından ileriki dönemlerde menfi yönde etkileneceği endişesini taşımaktayız. Ancak, rapor tarihinde Bankanın bünyesini ve sürekliliğini menfi yönde etkileyecek bir husus olmadığı kanaatindeyiz.
- h) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliği ile ilgili banka yönetiminin beyanı tatminkar bulunmuştur.
- i) Yurt dışında bankalarda bulundurulmuş mevduatlar, mevzuata uygundur.
- j) Banka, mevzuatça belirlenen Kalkınma Bankası tahvilleri edinme mükellefiyetlerini yerine getirmiştir.
- k) Bankacılık Yasası 62/2017, Madde 70 (2) altında yayınlanan Tebliğin 11 (4) maddesi gereğince, Banka, ‘Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi’ ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- l) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 70 (2) tahtında yayınlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin” Tebliğin, 11 (2) maddesi uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:

- i.Banka, ‘Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’nde belirlenen usul ve esaslara uymuştur.
- ii.Banka geliştirmeye devam ettirdiği bir risk yönetim kontrol sistemleri oluşturmuştur.
- iii.Bankanın İç denetim ve uyum ile görevli elemanları denetim hizmetlerine katılmışlardır.
- iv.Banka, risk ölçüm ve yönetimi için ihdas ettiği risk yönetim modellerini ve/veya metodlarını düzenli olarak değerlendirmiş ve güncellemiştir.
- v.Banka, uygulamaya koyduğu finansal ürün ve/veya yeni hizmetler için muhasebe ve iç denetim sistemlerini oluşturmuş ve güncelliğini periyodik olarak sağlamaktadır. Her yeni ürün için uygulamaya dair yönlendirici ve bilgilendirici genelge yayınlanmak suretiyle ve yürürlüğe konmakta, etkinliği ve uygulanabilirliği takip edilmektedir.
- vi.Banka finansal, operasyonel ve arzulanen uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı bir şekilde sağlayan güvenilir bir IT bilgi sistemi oluşturmuştur. Banka uygulamaya koyduğu her yeni finansal ürün ve/veya geliştirilen her yeni hizmet için bankanın muhasebe kayıt işlemi ile söz konusu yeni ürün ve/veya hizmetin iç denetim birimlerince denetime tabi tutulmaları hususunda gerekli güncellemeyi uygulamaktadır.
- vii.Banka Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Bankaların uymakla yükümlü oldukları düzenlemelere uymaktadır.
- viii.Banka, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 67 ve 70. Maddesinin (2)’inci fıkrası uyarınca çıkarılan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin (Değişiklik) Tebliğinin” 6. Maddesi gereğince, Esas Tebliğin 16. Maddesinin 1’inci fıkrasına eklenen Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları hertürlü işlemin koşullarına, diğer kişiler ve gruplar ile karşılaştırıldığında, Bankanın bu gibi risk grubunda bulunan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya kayda değer menfaat tanımadığı görülmüştür.
- ix.Banka evrak muhafaza süreleri hususunda bilgi sahibi olup bu kurallara uymaktadır.
- m) Banka, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. Banka, yukarıda adı geçen Tebliğ gereğince İç Sistemleri oluşturmuş ve icra görevi olmayan Yönetim Kurulu üyesini İç sistemlerden sorumlu üye olarak

atamıştır. Oluşturulan İç Sistemler, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum Birimleri adı altında faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

Banka İç Sistemlerini, İç Denetim ve İç Kontrol, Mevzuat-Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile yürütmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğ'e uygundur. Birimler, Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlamalarını gerçekleştirmiştir.

İç Denetim

Bu birimin çalışmaları Covid-19 sürecinin oluşturduğu kısıtlı ve evden çalışma koşullarına rağmen olağanüstü bir gayretle Banka'nın taşıdığı riskleri ve tüm bankacılık faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, Banka'nın iş süreçleri ve operasyonel faaliyetleri, mali yönleri yanında, dönersellik ve süreklilik kavramını da içerecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu amaçla İç Denetim Birimi'nin 2020 yılı ile ilgili İç Denetim Planı'nın mevcut olduğu ve bu plana bağlı olarak etkin bir şekilde çalışmalarını sürdürdüğü gözlemlenmiştir. Ayrıca, 2021 yılı Denetim Planının varlığı da memnuniyetle görülmüştür. Bu denetimlerde çalışan müfettişlerin bilgi ve becerilerini geliştirmek amacıyla, Eğitim Programlarına katıldıkları da saptanmıştır. Banka, eğitim konusunda gerekli hassasiyeti göstermiş, bu hususta da çalışanların eğitimini aksatmaması için mali desteği de sağlamıştır.

İç denetim ve İç Kontrol Başkanlığı İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile Yönetim Kurula'na raporlama yapmaktadır.

Bu denetimler sonucu KKTC Merkez Bankası'na düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Bu raporlamaların makul bir düzeyde olduğu görülmüştür.

Banka kullandığı krediler hakkında değerlendirme ve risk analizi yapıp Merkez Bankası'na raporlamıştır.

Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemekte ve değerlendirmektedir.

Banka, etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. Bankada İç Sistemler yeterince kullanılmaktadır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler Banka'nın bünyesine uygundur.

İç Denetim Birimi 2020 yılının büyük bir kısmında görevlerini bir müdür, bir müdür yardımcısı ve iki müfettiş aracılığı ile gerçekleştirmiştir. 2020 yılında Merkez dahil 8 şube ve 3 genel müdürlük birimini denetlediği saptanmıştır.

İç Denetim 2020 yılı denetim planında yer verdiği Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile ilgili denetimlerini 2020 yılında gerçekleştirmiştir.

Uyum Birimi

Yayınlanan Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetlerle ilgili yıl içerisinde dört kez İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulan faaliyet raporları görülmüştür. Bankanın, yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması için gerekli çalışmalar titizlikle yapılmaktadır. Bunlarla ilgili gerekli altyapının varlığının tespiti yapılmış ve uygun prosedürlerin gerçekleştirildiği görülmüştür.

Birimin 04/2008 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği muhtelif zamanlarda Şüpheli İşlem Bildirimleri, Nakit İşlemler Bildirimleri ve Gelen Giden Havale

Bildirimleri hazırlayıp Maliye Bakanlığına bağlı Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi'ne rapor şeklinde sunduğu görülmüştür. Ayrıca, risk unsuru taşıyan, özellikle üçüncü ülke öğrenci havale ve mevduatlarının yakın takibe alınması ve öğrenci profili ile bağdaşmayan para transferi ve/veya mevduat kabulünde yasal mevzuat ve kriterlere uyulması hususunda gerekli tedbirlerin alındığı görülmüştür. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Birim, kontrollerini günlük, haftalık, aylık ve yıllık olarak sınıflandırmıştır. Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ve 1 yardımcısından oluşmaktadır. İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır. Acil ve beklenmedik durum planı uygulanmaya alınmıştır.

İç Kontrol

Tebliğin öngördüğü şekilde görevler tek elde toplanmamış ve herhangi bir işlem ve/veya hizmetin A'dan Z'ye kadar tek elden yürütülmemesi prensibine sadık kalınmıştır.

Bankanın yapısı ile uyumlu İç Sistem Birimleri oluşturulmuştur.

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiştir.

Bilgi sistemlerinin, bankanın faaliyetlerinin ve ürünlerinin niteliği ile uyumunun büyük ölçüde sağlandığı saptanmıştır. Yazılım programı bankanın talep ettiği her türlü bilgi ve veriyi doğru, süratli, tutarlı ve güvenilir bir şekilde vermektedir. Bilgisayar sisteminde yer alan hesap sicillerinin "Müşterini Tanı" yaklaşımı çerçevesinde, müşteri bilgilerinin kayıt altına alındığı da görülmüştür.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı ve beklenmedik gelişmeler karşısında alınacak tedbirlerle ilgili çalışmalar yapılmaktadır.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. İç Sistemler kanaatimizce yeterli olup, bu yönde oluşturulan altyapı ile İç Sistemler Bankanın bünyesine uygun olup, görev yetki ve sorumlulukların tanımlama ve uygulamaları titiz bir şekilde yerine getirilmektedir.

Risk Yönetimi

Banka Tebliğin öngördüğü çalışmaları, faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar çerçevesinde sürdürmekte, bunlarla ilgili değerlendirme yapmakta ve raporlar hazırlamaktadır.

Bankaların taşıdığı Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Mevzuat Riski, Finansal Denge (stability) Riski, Bilgi İşlem Riski, Sermaye Yeterlilik Riski ve "Maturity-Mismatch" Riski gibi riskler, Risk Matrisleri yardımı ile tanımlanarak kontrol edilmiştir. Birimin yapmış olduğu risk kategorileri incelendiği zaman, bankanın maruz kaldığı riskler içerisinde, en yüksek riski Kredi Riski ve Kur Riski oluşmuştur.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri, risk düzeyine göre takip etmiş, yönetmiş ve derecelendirmiştir. Banka, alabileceği azami kabul edilebilir risk limitlerini yazılı olarak belirlemekte, kullandığı kredilerle ilgili değerlendirme, uygun risk kategorilerine göre ayırıştırma yapmaktadır. Ancak, tahsilatta sorun yaşadığı bazı kredi gruplarının sınıflandırma ve

yönetiminde, sonuç almaya yönelik kararlar üretmekte, piyasa şartları nedeniyle zorlanmakta olduğu görülmüştür. Riski artıran bu gibi kredilere, limit artırımı ve/veya yeniden yapılandırma yöntemi ile mevzuata uygun hale getirme çabalarına son verilmiş ve bu gibi sorunlu kredilerle ilgili mevzuata uygun tedbirler alınmış, bir kısım krediler ise yasal takibe alınmıştır.

Banka, Tebliğ gereği, bankanın stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını düzenli bir şekilde yapmakta ve raporlar üretmektedir.

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankamızın İç Sistemleri olarak tanımlanan İç Denetim, İç Kontrol, Uyum Birimi ve Risk Yönetim Birimleri oluşturulmuş ve icradan bağımsız İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Birim sorumluları, “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Sorumluları, ilgi Tebliğ’de belirtilen faaliyetlerini 2020 yılı içerisinde de sürdürmüşlerdir.

İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır.

İç Denetim:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde; İç Denetim Birimi, banka yönetim kuruluna bağlı olarak denetim faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Denetim Birimi, tüm birim ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul bir güvence sağlamak için çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi, kabul görmüş denetim prensiplerini, standartlarını, düzenlemelerini, değişiklik ve yenilikleri yakından takip etmekte ve Banka’ya olan katkısını arttırmak için özel gayret göstermektedir.

İç Denetim Birimi, 2020 yılı kadrosunda, 1 müdür, 1 müdür yardımcısı ve 2 müfettiş bulunmaktadır. İç Denetim Birimi, risk yönetim ve uyum birimleri dâhil olmak üzere diğer Genel Müdürlük Birimlerini ve tüm şubelerin yürüttüğü faaliyetleri de denetlemektedir.

İç Denetim Birimi, iş süreçlerinin ve faaliyetlerinin yerinde denetlenmesine ek olarak; bilgi teknolojilerinden etkin bir şekilde yararlanarak uzaktan denetimlerde gerçekleştirmek, özel denetimin gerektirdiği hallerde ön araştırma, inceleme, soruşturma ve raporlama faaliyetlerini de yürütmektedir. Bununla birlikte Genel Müdürlük bünyesinde yürütülen projelerde, İç Denetim Birimi proaktif bir rol üstlenmekte ve projelerin hayata geçirilmesinde son derece önemli bir rol oynamaktadır.

Risk odaklı denetim programları neticesinde; saha denetimi, uzaktan denetim ve özel denetim faaliyetleri etkin ve verimli bir şekilde yürütülmektedir. İş süreçleri, önem ve öncelik sırasına göre denetlenmekte ve buna göre denetim raporları üst yönetime zamanında iletilmektedir.

Risk odaklı bakış açısıyla faaliyetlerini planlayan ve yürüten İç Denetim Birimi; 2020 denetim planı kapsamında, 8 şube ve 3 farklı genel müdürlük biriminin denetimi gerçekleştirmiştir. Yapılan inceleme ve değerlendirmeler neticesinde tespit edilen hatalar, noksanlıklar yerinde ve raporlama sonrasında düzeltilirmeye çalışılmıştır. Banka iç kontrol sisteminden kaynaklanan eksiklikler ve zaafiyetler üst yönetimin bilgisine getirilmiştir.

İç Denetim Biriminin faaliyetleri; iş süreçlerinin ve operasyonel faaliyetlerin devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda da önemli bir rol oynamaktadır. İç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici çözümlerin hayata geçirilmesinde çok önemli katkıda bulunmaktadır.

2020 mali yılında, risk esaslı bakış açısıyla bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmı ile yoğun ve yüksek risk arz eden alanlar, süreç ve faaliyetler denetimden geçirilmiştir. Uzaktan yapılan denetimler yerinde yapılan denetimler ile desteklenmiştir. Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır. Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmeye çalışılmıştır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği hazırlanan raporlar İç Sistemler Sorumlusuna iletilmektedir.

Risk Yönetimi:

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, strateji ve süreçlerin, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Öncelikle, Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski gibi riskler, risk matrislerinin yardımıyla tanımlanmış ve kontrolleri sağlanmıştır. Buna göre risk kategorileri incelendiğinde geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da maruz kalınan risklerin en önemlisi Kredi Riski ve Kur Riski olmuştur. Ayrıca bunlara ilaveten Covid-19 pandemisi nedeniyle oluşan Piyasa Riski de büyük önem arzeden risk grubuna dahil olmuştur.

Ayrıca, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payının %72.76, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısının da 34 olması kredi riskini bir ölçüde daha da artırmaktadır. Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payının %92.83, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısının da 17 müşteri sayısında toplanması, gayrinakdi kredi riskini net bir şekilde ortaya koymaktadır.

Kur Riskleri ile ilgili Senaryo Analizleri ve Stres Testleri aracılığıyla Bankanın kur ve likidite riskleri sürekli olarak kontrol edilmeye çalışılmıştır. Bu testlere göre taşınan riskler ve bunların Banka karlılığı yanında Sermaye Yeterlilik Rasyosuna etkisi sürekli bir şekilde gözlem altında tutulmuştur.

Bankanın Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz hususlarından birisi olarak görmektedir. Bu nedenle risk yönetim sisteminin etkinliğini daha da artırmak için çalışmalarını devam ettirmektedir.

Uyum Birimi:

Bankanın Uyum Birimi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Bankanın Uyum Programı, ilgili mevzuat kapsamında Uyum Riskini en iyi şekilde yönetebilmek amacıyla tasarlanmıştır. Bu çerçevede, üç aylık dönemlerde yılda dört kez, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na Uyum Birimi Faaliyet Raporları sunulmaktadır.

2020 yılı içerisinde Uyum Birimi, “Müşterini Tanı Prensipleri” temel alınarak çeşitli faaliyetlerde bulunmuştur. Bankamız nezdinde bulunan hesaplar ve bunlara bağlı gerçekleşen işlemler, risk odaklı bir politikayla, çeşitli raporlar aracılığıyla incelenmiş ve kontrol süreçlerine tabi tutulmuştur. 04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında, Maliye Bakanlığına bağlı olan Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi’ne raporlarını sunmuştur. Şüpheli İşlem Bildirimi, €10.000.-üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimi, Gelen Giden Havale Bildirimleri yapılmıştır. Yine Bankanın yasal yükümlülüğü olan ilgili devlet kurumları tarafından gelen bilgi ve belge talepleri ile Muhabir Bankalar tarafından Uyum Kontrollerini gerçekleştirmek amacıyla gelen taleplere yasal kurallara uygun şekilde geri bildirimler yapılmaktadır. Uyum Birimi Uyum Programı’nın unsurlarından biri olan eğitime yönelik, uyum kültürünün banka çalışanları tarafından anlaşılması ve uygulama süreçlerini banka politika ve prosedürleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi için çeşitli faaliyetlerde bulunmaktadır.

Yasal Uyum, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Programa Uyum ve Bankaca belirlenen Politika ve Prosedürlere Uyum Bankanın her kademedeki çalışanlarının ve yöneticilerinin görevleri ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Banka, benimsemiş olduğu kurum kültürü, Uyum konusunda KKTC Mevzuatlarına ilaveten Uluslararası gelişmeleri, değişen kuralları takip etmektedir.

Banka, ülke bankacılık piyasasının en çok tercih edilen ismi ve itibarı yüksek olan ve her zaman için olmasını hedefleyen, olma vizyonu, Kurumsal Kültür dokusunda Bankacılık Etik İlkeleri’ni benimseyerek, yine Bankaca belirlenen Müşteri Kabul Politikası ve Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Politikalarına bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu bağlamda, Banka Uyum Birimi, 2014 yılı sonlarına doğru yürürlüğe giren yeni “İç Sistemler Tebliği” gereği Uyum Politikalarını gözden geçirip konu ile ilgili prosedürlerini yeniden ele alıp gerekli yenilik ve değişikliklerin yapılması hususunu Yönetim Kuruluna taşımış ve gerekli kararların üretilip Tebliğin uygulanmasını hedef tutmuştur.

Banka’nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikayetleri 3 aylık dönemlerle incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Keza, dışarıdan hizmet alımlarında ilgili sözleşmeler incelenip hukuki görüş verilmiş ve Banka’nın Şube ve/veya Genel Müdürlük Birimleri’nden gelen çeşitli hukuk görüşü talepleri yanıtlanmıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	24,045,187	442,450,746	53,055,551	302,147,750
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	24,045,187	442,450,746	53,055,551	302,147,750

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	525,920,969	556,329,798	14,412,640	5,748,459
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	525,920,969	556,329,798	14,412,640	5,748,459

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 309,043 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer azalış 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 TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı toplam bakiyesi 142,552,855 TL'dir. Menkul değerler cüzdanının 56,698,662 TL'si KKTC Kalkınma Bankası Tahvillerinden, 48,708,080 TL'si KKTC Devlet Tahvillerinden 37,146,113 TL'si ise Banka Bonolarından meydana gelmektedir.

a) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Değer Türü				
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri		56,698,662		47,538,470
KKTC Devlet Tahvilleri	48,708,080			
TC Devlet Tahvilleri			59,139,300	
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer		37,146,113		
TOPLAM	48,708,080	93,844,775	59,139,300	47,538,470

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	23,123,661	1,326,273	1,434,237	1,022,576
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	1,326,273	0	1,015,914
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	23,123,661	0	1,434,237	6,662
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	166,413	29,276	185,919	39,973
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,919,896	9,008	4,830,545	0

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	12,990,897			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	1,427,631,876	8,107,507		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	165,249,261	468,452		
Kredi Kartları	39,011,416			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	34,886,769	12,000		
TOPLAM	1,679,770,219	8,587,959	0	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	27,589,354	12,076,519
Özel	1,660,768,824	1,281,098,046
TOPLAM	1,688,358,178	1,293,174,565

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,688,358,178	1,292,876,509
Yurtdışı Krediler	0	298,056
TOPLAM	1,688,358,178	1,293,174,565

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	0	0

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %72.76'dır. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 34'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %92.83'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 17'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %39.32'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 39'dur.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

(a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı	IV. Grup Tahsili Şüpheli	V. Grup Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteligindeki
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	438,022	23,441,967	81,682,998
Dönem İçinde İntikal (+)	7,558,264	4,768,022	3,671,103
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	6,889,189	33,869,058
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,889,188	33,869,058	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	433,522	17,041,363
Aktiften Silinen (-)	0		552,467
Dönem Sonu Bakiyesi	1,107,098	796,598	101,629,329
Özel Karşılık (-)	83,718	168,108	38,243,604
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,023,380	628,490	63,385,725

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

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

Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren Yabancı Para cinsinden krediler 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası uyarınca yayınlanan tebliğe uygun şekilde donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası'na çevrilip Türk Lirası cinsinden işlem görmeye başlamıştır. Muhasebe politikasında gerçekleşen bu değişiklikten ötürü (bkz Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar Madde (3)) yukarıdaki tablo 4(b) boş bırakılmıştır.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7,916,968	7,916,968
I. Grup Teminatl	0	0
II. Grup Teminatl	55,302,289	12,393,518
III. Grup Teminatl	5,224,989	2,610,704
IV. Grup Teminatl	33,185,083	15,322,414
TOPLAM	101,629,329	38,243,604

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar dava ve/veya icra yoluyla takip edilmekte ve cebren tahsil yoluna gidilmektedir.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

(a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0.00 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

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

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Edinilen Bedelsiz Hisse		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORCLAR		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRI NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer *		
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	-	0

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	16.157,100	4.760,253	37,591,402	58,508,755
Birikmiş Amortisman (-)	5,773,179	1,893,986	28,437,628	36,104,793
Net Defter Değeri	10,383,921	2,866,267	9,153,774	22,403,962
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Net Defter Değeri	10,383,921	2,866,267	9,153,774	22,403,962
İktisap Edinler	0	927,373	2,272,296	3,199,669
Elden Çıkarılanlar (-)	0	17,383	0	17,383
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	452,302	802,354	2,511,999	3,766,655
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				0
Kapanış Net Defter Değeri	9,931,619	2,973,903	8,914,071	21,819,593

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 6,231,027 TL'dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

b) Peşin Ödenen Giderlerde görülen 120,488 TL, Peşin Ödenen Kiralar ve Peşin Ödenen Sağlık Sigortasından oluşmaktadır.

Peşin ödenen ve 2020 yılı vergi yükümlülüğüne mahsup edilen peşin stopaj vergi tutarı 6,720,443 TL'dir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	46,622,458		195,735,568	232,704,632	5,367,245	7,691,935	3,224,457
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	32,634,749		88,009,942	116,629,453	1,523,761	50,450	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	148,528,153		418,482,751	471,978,339	69,741,616	92,985,646	33,834,071
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	99,103,049		181,509,787	145,315,897	137,835,048	131,797,997	31,286,032
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	1,407,845		7,715,148	10,522,677	2,314,938	22,478,104	812,953
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	41,463,637		8,855,033	27,233,205	3,635,025	7,894,566	1,224,255
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı							
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar	694,025		120,379,471				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	370,463,916		1,020,687,700	1,004,384,203	220,417,633	262,898,698	70,381,768

Not: 1 Yıl Vadeli dönemsel (Aylık, Üç Aylık, Altı Aylık) faiz ödemeli mevduatlar 1 Yıl Vadeli mevduatlar altında sınıflandırılmışlardır.

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	38,893,409		262,385,203	154,597,439	4,812,980	14,894,043	4,825,142
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	30,301,439		154,512,340	22,994,160		9,938,297	39,504
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	88,061,998		437,505,119	277,900,007	44,162,686	102,614,878	27,700,689
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	85,768,183		191,467,976	125,987,514	54,973,869	30,729,245	10,858,745
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	896,784		10,950,061	6,564,577	1,118,958	23,644,009	319,045
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	190,668						
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	7,346,472		38,189,636	11,213,041	3,384,805	5,723,709	976,526
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	140,598		74,372				
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar	1,719,869		144,899,692				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	253,319,420	0	1,239,984,399	599,256,738	108,453,298	187,544,181	44,719,651

Not: 1 Yıl Vadeli dönemsel (Aylık, Üç Aylık, Altı Aylık) faiz ödemeli mevduatlar 1 Yıl Vadeli mevduatlar altında sınıflandırılmışlardır.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	536,597,959	1,325,888,099	523,901,650	1,022,628,244
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	68,841,502	25,618,334	75,442,885	15,984,412
TOPLAM	605,439,461	1,351,506,433	599,344,535	1,038,612,656

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

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

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar				
TOPLAM	0	0	0	0

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Banka, yukarıdaki tabloda görüldüğü gibi cari yıl içerisinde; kredi kullanmamıştır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

Banka, cari yıl içerisinde herhangi bir fondan kredi kullanmamıştır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	7 yıl (V.H.: 2013)	Sabit					
TOPLAM							

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

Banka herhangi bir Menkul Değer çıkarmamıştır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği :

2020 yılsonu itibarıyla nakit olarak alınan teminat bulunmamaktadır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	49,504,500	49,504,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	43,516,267	43,516,267

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
Alelade Hisse	93,020,767	102,517,667

c) Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır;

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır;

Duran Varlıklar				Özel Maliyet Bedeli
Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Yeniden Değerleme

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mete Özmerter	92,300,216	99.23%	92,300,216	9,423,336
Diğer Hissedarlar				

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri;

Bulunmamaktadır.

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

Banka A sınıfı ve B sınıfı olarak iki tip hisseye sahiptir. A sınıfı hisseler 435,162,673 adet olup her bir hisse 100 oy, B sınıfı hisseler 590,014 adet olup her hisse 1 oy olarak isdar edilmiştir.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

(19) a) Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerleri kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

c) Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						0
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve						0
KKTC Merkez Bnk	503,779,338					503,779,338
Bankalardan Alacaklar	131,459,269	473,683,184				605,142,453
Menkul Değerler		39,896,639	68,739,873	33,916,343		142,552,855
Krediler	286,725,635	51,278,017	61,484,557	301,090,172	987,779,797	1,688,358,178
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar						322,725,226
Toplam Varlıklar	921,964,242	564,857,840	130,224,430	335,006,515	987,779,797	3,262,558,050
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	694,025	120,379,471				121,073,496
Diğer Mevduat	369,759,891	2,216,323,797	116,490,879	125,267,109	308,746	2,828,150,422
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	8,751,930					8,751,930
Diğer Yükümlülükler						304,582,202
Toplam Yükümlülükler	379,205,846	2,336,703,268	116,490,879	125,267,109	308,746	3,262,558,050
Net Likidite Açığı	542,758,396	-1,771,845,428	13,733,551	209,739,406	987,471,051	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	673,133,629	701,079,305	80,829,426	242,228,777	715,293,404	2,699,103,605
Toplam Yükümlülükler	260,869,204	1,978,011,059	94,645,898	104,764,536	2,536,773	2,699,103,605
Net Likidite Açığı	412,264,425	-1,276,931,754	-13,816,472	137,464,241	712,756,631	

Not:

Bilanço'nun aktifinde yer alan takipteki alacaklar, bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk reeskontları, mevduat yasal karşılıkları, sabit kıymetler, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında, toplam sütununda gösterilmiştir.

Bilanço'nun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları, ödenecek vergi resim harç ve primler, karşılıklar, diğer pasifler, özkaynak ve kâr; diğer yükümlülükler satırının toplam sütununda gösterilmiştir.

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

f) Bankanın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahtında edinmesi gereken sabit aktiflerinin yasal sınırlar içerisinde olduğu tesbit edilmiştir.

g) Bankalar, taahhütlerine karşılık, bulundurmaları gerekli %10 disponsibilitenin %2 puanlık kısmı için devlet garantili KKTC Kalkınma Bankası tahvili almak zorundadırlar hükmüne tabidir. Banka, 2020 mali yılı sonu itibarıyla bu yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

h) Banka, 2020 mali yılı içerisinde temettü dağıtmamıştır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar vesaik, akreditifler, ticari ithalatlar ve ihalelere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	23.691.883	
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		19.332.246
Diğer Gayrinakdi Krediler	222.693.810	239.721.411
TOPLAM	246,385,693	259,053,657

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	72,465,412	169,359,803	76,434,443	179,244,532
Aval ve Kabul Kredileri	1,000,000		1,000,000	
Akreditifler		3,560,478		2,374,682
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	73,465,412	172,920,281	77,434,443	181,619,214

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	118,746,753	103,994,889
Cayılabilir Taahhütler	216,125,925	142,695,172
TOPLAM	334,872,678	246,690,061

(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler;

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6,513,622	4,838,380
Teminatsız	83,718	48,554
Diğer Gruplar	6,429,904	4,789,826
Genel Karşılık Giderleri	5,359,509	4,319,209
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	309,043	
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer	0	0

* 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 kalemler, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

Nakit akım tablosu (Ek mali tablo) 31 Aralık 2020

	Cari Dönem TL	Önceki Dönem TL
NAKİT AKIM TABLOSU	31.12.2020	31.12.2019
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Benzerleri	194,457,174	238,179,066
Ödenen Faizler ve Benzerleri	(105,812,910)	(164,536,123)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	24,695,581	37,461,355
Elde Edilen Diğer Gelirler	5,249,743	768,858
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	6,398,222	6,681,310
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(77,494,201)	(78,376,068)
Ödenen Vergiler	(14,555,787)	(16,558,454)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	0	0
Ödeme Konusu Olmayan Diğer Kalemler (Nakit olmayan Amortisman & Sabit Aktif Zararları)	4,075,698	3,693,364
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Yuvarlamalardan gelen ödeme konusu)		
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi		
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	37,013,520	27,313,308
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(65,439,186)	(36,176,848)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(118,486,594)	(392,943,354)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(399,551,873)	(114,989,379)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	5,305,140	(3,460,101)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	515,946,231	560,265,553
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	(4,470,387)	(12,915,642)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(29,683,149)	27,093,537
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	(3,199,669)	(10,611,196)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	217,501	485,511
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		(29,564,100)
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	29,564,100	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	26,581,932	(39,689,785)
III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	(20,000,000)
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	(20,000,000)
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	10,294,862	27,936,709
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	7,193,645	(4,659,539)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30,089,760	34,749,299
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	37,283,405	30,089,760

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LIMITED

Kar dağıtım Tablosu (Ek mali tablo)

KAR DAĞITIM TABLOSU

CARİ DÖNEM

(31/12/2020)

ÖNCEKİ DÖNEM

(31/12/2019)

A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	58,882,000	59,988,386
2. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(14,598,454)	(14,359,118)
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(6,212,108)	(6,110,263)
Gelir Vergisi Kesintisi	(8,386,346)	(8,248,855)
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	44,283,546	45,629,268
3. GEÇMİŞ DÖNEM KAR ZARARI (-)	93,729,176	72,332,621
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(4,562,927)	(4,232,713)
5. BANKALARDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
TOPLAM KAR/ ZARAR	133,449,795	113,729,176
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	(20,000,000)
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)	133,449,795	93,729,176
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bunyede 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,%)	0.10	0.10
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)	-	0.05
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)	-	

NOTLAR:

- 2020 net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 4,428,354.60 TL olup, 2021 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- 2020 Mali yılından 2021 Mali yılına devredecek olan, 2021 yılında kayıtlara yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe dahil, dağıtılmamış karlar toplamı 133,449,795 TL olup Bilanço ile uyum içerisinde.