



KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
MŞ: 06069

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
2020 YILI MALİ RAPORU

İçindekiler

Rapor	Sayfa
Yönetim Kurulunun Mali Tablolarla İlgili Raporu ve Sorumlulukları	i
Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile ilgili Açıklama	ii
2020 Yılı Yönetim Kurulu Raporu	iii
Denetçi Raporu	iv
31/12/2020 Tarihli Bilanço	1-2
2020 Yılı Kar ve Zarar Cetveli	3
Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-21
Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-37
Aktif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-28
Pasif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	29-34
Nazım Hesaplara ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	35
Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	36-37
Ek Mali Tablolar	38-40
Özkaynaklar Değişim Tablosu	38
Nakit Akım Tablosu	39
Kar Dağıtım Tablosu	40

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN 2020 YILI DÖNEM RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerinin Denetçiler Raporu, 31 Aralık, 2020 tarihli Kar Zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

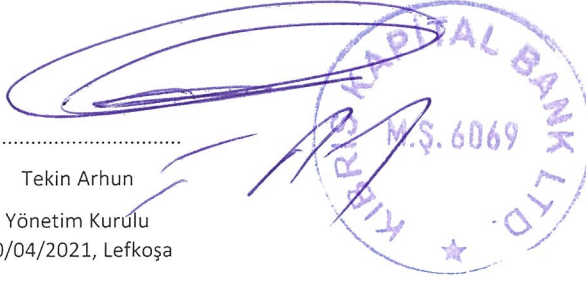
Bankamızın 2020 yılı içerisinde Corona (Covid 19) pandemisine rağmen sağlamış olduğu kar tatminkardır ve iş hacmindeki gelişme de memnun edicidir

Tüm idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi gereken şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun provizyonlar ayrılmıştır. Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi Stopajı için ayrılan toplam 19,176,625.79 TL provizyon sonrası 62,757,580.89 TL tutarındaki 2020 yılı vergi sonrası net karının aşağıda görüldüğü gibi tevziini Kurula. Banka Yönetim kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata 6,275,758.09

2021 yılına devrolunan 56,481,822.80

.....
Tekin Arhun
Yönetim Kurulu
20/04/2021, Lefkoşa



KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU
VE SORUMLULUKLARI

Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2020 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

Şirketler Yasası, Direktörlere, her mali yıl için, Şirketin kar veya zararını ve her mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren mali tablolar hazırlamak görevini yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A) Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak.
- B) Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde, makul ve basiretli olmak.
- C) İlgili muhasebe Standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek.
- D) Şirketin işine devam edeceğini varsaymanın uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

Direktörler, Şirketin mali durumunu, herhangi bir zamanda, olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca, Şirketin aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu Adına,

Mehmet Akaçalı
Şirket Sekreteri



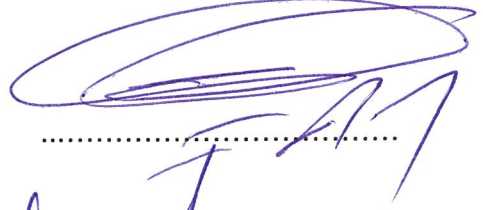
20/04/2021, Lefkoşa

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.

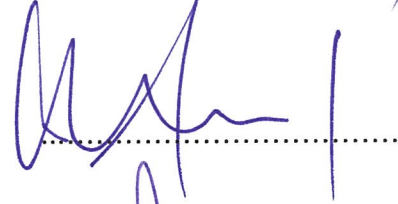
**KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE İLGİLİ YÖNETİM
KURULUNUN VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİN BEYANI**

Bankamızın hazırlamış olduğu kamuya açıklanacak finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarının KKTC Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık yasasının 26'ncı, 50'inci, 53'üncü, ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak hazırlamış olduğu "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

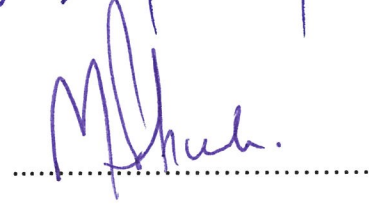
Tekin Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı



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



20/04/2021, Lefkoşa



KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
01 OCAK-31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

31/12/2020 tarihli Bilanço ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait Gelir Tablosu, Nakit Akım Tablosu, Özkaynak Değişim Tablosu ve bunlara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerini ve diğer açıklamalarını denetlemiş bulunuyoruz. Sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

17 Kasım 2017 tarihli ve 193 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti, Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından yapılan diğer bilgilendirmelere uygun olarak, hata ve suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulamasından sorumludur.

Kanaatimizin Dayanağı

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları’na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

**Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince
Bağımsız Denetim Raporu**

Görüşümüze göre, Kıbrıs KapitalBank Ltd.'in 31.12.2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm yönleriyle I-14 (o) maddesi hariç gerçeğe uygun bulunmuştur. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 3'üncü kısım 17'inci madde altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri incelenmiş ve finansal tablolar I-14 'de belirtildiği şekilde ve tebliğe uygun bulunmuştur.

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 tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2020 tarihindeki mali durumunu ve 2020 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 31/03/2021

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Denetçi

Cenk ŞEMSEDDİN

Tanyol AKCANSOY

K.K.T.C. Merkez Bankasından Yetkili Bağımsız Denetçiler

**G&G
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126**

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
NAKİT DEĞERLER		13,244,573	52,060,947	65,305,520	13,629,971	31,764,509	45,394,480
A. Kasa		13,244,573	-	13,244,573	13,629,971	-	13,629,971
B. Etkerif Deposu		-	52,060,947	52,060,947	-	31,764,509	31,764,509
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
BANKALAR	(1)	325,916,117	561,967,278	887,883,395	360,632,800	331,536,689	692,169,489
A. K K T C Merkez Bankası		93,152,600	504,022,601	597,175,201	86,096,955	287,611,602	373,708,557
B. Diğer Bankalar		232,763,517	57,944,677	290,708,194	274,535,845	43,925,087	318,460,932
1) Yurtiçi Bankalar		59,526,008	10,178,556	69,704,564	71,550,811	15,538,110	87,088,921
2) Yurtdışı Bankalar		173,237,509	47,766,121	221,003,630	202,985,034	28,386,977	231,372,011
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI Net 	(2)	120,791,664	36,841,784	157,633,448	2,811,354	27,855,566	30,666,920
A. Devlet İş Borçlanma Senetleri		108,520,750	-	108,520,750	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		12,270,914	36,841,784	49,112,698	2,811,354	27,855,566	30,666,920
KREDİLER	(3)	384,890,436	1,335,357,700	1,720,248,136	275,536,190	1,050,654,928	1,326,191,118
A. Kısa Vadeli		147,447,151	336,034,359	483,481,510	174,694,086	317,062,077	491,756,163
B. Orta ve Uzun Vadeli		237,443,285	999,323,341	1,236,766,626	100,842,104	733,592,851	834,434,955
TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net 	(4)	81,714,943	-	81,714,943	56,897,611	-	56,897,611
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1) Brüt Alacak Bakıyesi		-	-	-	-	-	-
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-	-	-	-	-	-
B. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Net		-	-	-	-	-	-
1) Brüt Alacak Bakıyesi		-	-	-	-	-	-
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-	-	-	-	-	-
C. Zaman Süresi Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar		81,714,943	-	81,714,943	56,897,611	-	56,897,611
1) Brüt Alacak Bakıyesi		152,023,860	-	152,023,860	109,328,933	-	109,328,933
2) Ayrılan Karşılık (-)		70,308,917	-	70,308,917	52,431,322	-	52,431,322
FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3,878,209	28,882	3,907,091	1,679,491	78,407	1,757,898
A. Kredilerin		-	259	259	-	-	-
B. Menkul Değerlerin		3,072,958	21,827	3,094,785	246,276	78,407	324,683
C. Diğer		805,251	6,796	812,047	1,433,215	-	1,433,215
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI Net *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		-	136,146,212	136,146,212	34,752,353	79,682,840	114,435,193
MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	690,304	259,581	949,885	815,299	198,594	1,013,893
İŞTİRAKLER Net 	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
BAĞLI ORTAKLIKLAR Net 	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
BAĞLI MENKUL KIYMETLER Net 	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
SABİT KIYMETLER Net 	(8)	54,543,265	-	54,543,265	7,351,118	-	7,351,118
A. Defter Değeri		70,905,267	-	70,905,267	22,414,660	-	22,414,660
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		16,362,002	-	16,362,002	15,063,542	-	15,063,542
Diğer Aktifler	(9)	15,146,022	710,614	15,856,636	8,189,354	146,564	8,335,918
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1,000,815,533	2,123,372,998	3,124,188,531	762,295,541	1,521,918,097	2,284,213,638

Tekin Arhun, Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet Bardak, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Akaçalı, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Halil Kaya, Muhasebelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Züheyde Kocadal, Muhasebe Müdürü

Cenk Şemseddin, Sorumlu Ortak
Güzey&GüvenCo.

Tanyol Akcansoy, Sorumlu Denetçi
Güzey&GüvenCo.



GFC
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL.)

PASİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	MEVDUAT	(10)	702,345,818	2,097,255,403	2,799,601,221	536,117,572	1,469,705,745	2,005,823,317
	A. Tasarruf Mevduatı		395,136,896	1,230,384,819	1,625,521,715	349,344,615	889,422,530	1,238,767,145
	B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		3,034,560	6,184,327	9,218,887	10,548,155	5,507,131	16,055,286
	C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		301,936,406	835,380,756	1,137,317,162	174,125,722	541,153,942	715,279,664
	D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2,237,956	5,630,573	7,868,529	2,089,080	1,892	2,100,972
	E. Bankalar Mevduatı		-	19,674,928	19,674,928	-	33,620,250	33,620,250
	F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II -	REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN	(11)	-	-	-	-	-	-
III -	ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	-	17,247,500	17,247,500
	A. K K T C Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	17,247,500	17,247,500
	B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
	1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
	2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
	3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV -	FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V -	ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER	(14)	-	-	-	-	-	-
	A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
	B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
	C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI -	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		5,854,539	12,355,748	18,210,287	5,754,949	16,344,940	22,099,889
	A. Mevduatın		5,854,539	12,355,748	18,210,287	5,687,744	16,344,224	22,031,968
	B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	716	716
	C. Diğer		-	-	-	67,205	-	67,205
VII -	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
	A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
	B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
VIII -	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRIM		2,756,107	1,942,478	4,698,585	2,145,223	687,763	2,832,986
IX -	İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X -	MUHTELİF BORÇLAR	(15)	6,715,776	1,524,650	8,240,426	8,067,099	1,078,959	9,146,058
XI -	KARŞILIKLAR		24,212,439	13,432,328	37,644,767	20,766,276	10,906,248	31,672,514
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
	B. Genel Kredi Karşılıkları		5,035,813	13,432,328	18,468,141	4,124,260	10,678,577	14,802,837
	C. Vergi Karşılığı		19,176,626	-	19,176,626	15,856,359	-	15,856,359
	D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	785,647	227,671	1,013,318
XII -	DİĞER PASİFLER	(16)	7,033,851	7,815,663	14,849,514	9,495,314	7,709,909	17,205,223
XIII -	ÖZKAYNAKLAR	(17)	59,170,279	-	59,170,279	54,148,910	-	54,148,910
	A. Ödenmiş Sermaye		45,000,000	-	45,000,000	45,000,000	-	45,000,000
	1) Nominal Sermaye		50,000,000	-	50,000,000	50,000,000	-	50,000,000
	2) Ödenmemiş Sermaye (+/-)		5,000,000	-	5,000,000	5,000,000	-	5,000,000
	B. Kanuni Yedek Akçeler		14,170,279	-	14,170,279	9,148,910	-	9,148,910
	1) Kanuni Yedek Akçeler		14,170,279	-	14,170,279	9,148,910	-	9,148,910
	2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
	3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
	C. İhtiyar Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
	D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
	E. Değerleme Farkları	(18)	-	-	-	-	-	-
	F. Zarar		-	-	-	-	-	-
	1) Donem Zararı		-	-	-	-	-	-
	2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV -	KÂR		181,773,452	-	181,773,452	124,037,241	-	124,037,241
	A. Donem Kârı		62,757,582	-	62,757,582	50,213,699	-	50,213,699
	B. Geçmiş Yıl Karları		119,015,870	-	119,015,870	73,823,542	-	73,823,542
	TOPLAM PASİFLER	(19)	989,862,261	2,134,326,270	3,124,188,531	760,532,574	1,523,681,064	2,284,213,638
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I -	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	30,974,944	35,572,113	66,547,057	45,076,396	40,868,898	85,945,294
II -	TAHHÜTLER	(3)	244,075,788	-	244,075,788	59,616,822	0	59,616,822
III -	DÖVİZ VE FAİZ HADDE İLE İLGİLİ İŞİ	(4)	-	-	-	0	0	0
IV -	FİNANET VE REHİNİ KİYMETLER		619,479,757	2,876,981,060	3,496,460,817	503,190,696	2,075,781,080	2,578,971,776
	TOPLAM		894,530,489	2,912,553,173	3,807,083,662	607,883,914	2,116,649,978	2,724,533,892

Tekin Arhun, Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet Bardak, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Akaçalı, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Halil Kaya, Muhasebelerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Zübeyde Kocadal, Muhasebe Müdürü

Cenk Şemseddin, Sorumlu Ortak
Güzey & Güven Co. KK 1026

Tanyol Akcansoy, Sorumlu Denetçi
Güzey & Güven Co. KK 1026



Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 51126

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	220,154,794	207,223,031
A. Kredilerden Alınan Faizler		179,136,372	165,886,456
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		55,247,377	75,613,828
a - Kısa Vadeli Kredilerden		28,938,440	49,913,447
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		26,308,937	25,700,381
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		122,881,207	89,255,950
a - Kısa Vadeli Kredilerden		31,250,224	29,539,238
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		91,630,983	59,716,712
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,007,788	1,016,678
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		928,196	2,694,038
C. Bankalardan Alınan Faizler		35,893,561	38,124,546
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		5,398,902	4,814,030
2) Yurtiçi Bankalardan		7,749,139	8,336,805
3) Yurtdışı Bankalardan		22,745,520	24,973,711
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		4,196,665	517,991
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		694,389	517,991
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		3,502,276	-
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	-	-
II FAİZ GİDERLERİ	(1)	112,834,957	124,183,004
A. Mevduata Verilen Faizler		59,529,238	73,539,810
1) Tasarruf Mevduatına		39,942,595	52,710,982
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		799,294	2,967,587
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		18,787,349	17,829,162
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	32,079
5) Bankalar Mevduatına		53,279,912	50,328,450
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		34,027,733	33,318,616
1) Tasarruf Mevduatına		169,097	625,827
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		18,357,113	15,357,366
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		5,516	33,030
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		720,453	993,611
5) Bankalar Mevduatına		-	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		25,807	314,744
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		25,807	314,744
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		-	-
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III NET FAİZ GELİRİ [I - II]		107,319,837	83,040,027
IV FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	60,641,475	57,541,816
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,365,495	29,090,716
1) Nakdi Kredilerden		10,100,393	15,647,164
2) Gayri Nakdi Kredilerden		778,326	1,600,996
3) Diğer		11,486,776	11,842,556
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		27,215,694	13,268,141
C. Kambiyo Kârları		-	-
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	11,060,286	15,182,959
V FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	86,027,104	74,511,785
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		268,404	173,633
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		268,404	173,633
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		21,430,678	8,292,928
C. Kambiyo Zararları		20,589,285	19,491,695
D. Personel Giderleri		-	-
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		4,238,699	3,329,748
G. Amortisman Giderleri		1,711,361	2,703,304
H. Vergi ve Harçlar		313,311	252,751
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	19,671,330	24,207,714
K. Diğer Provizyonlar	(2)	3,135,460	5,375,927
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14,668,576	10,684,085
VI NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		25,485,629	16,969,969
VI VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		81,934,208	66,070,058
VI VERGİ PROVİZYONU		19,176,626	15,856,359
IX NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		62,757,582	50,213,699

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

Cenk Şemseddin, Sorumlu Ortak
Güzey & Güven Co. KK 1026

Tanyol Akcansoy, Sorumlu Denetçi
Güzey & Güven Co. KK 1026

Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126



**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

A) Muhasebe İlkeleri:

1- Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ("K.K.T.C.") 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.

2- Maddi duran varlıkların 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 ve 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. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir. 27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/08/2013 tarihli ve 131 sayılı "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları Tebliği" ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-5 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresince)	5 yıl
Binalar	25-33 yıl

3-Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

4- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

B) Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 29/04/2021

(2) Banka hakkında genel bilgiler ;

(a) Kıbrıs Kapital Bank Ltd. faaliyetine Yeşilada Bank Ltd. adı altında, 26 Haziran 1997 tarihinde başlamıştır. 26/09/2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararına göre bankanın adı KIBRIS KAPİTALBANK LTD. olarak değiştirilmiştir. 2020 yılı sonu itibarı ile Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup Merkez Lefkoşa, Girne, Gazi Mağusa, Karaoğlanoğlu, Çatalköy, Güzelyurt, Taşkinköy, Yenikent, Alsancak,

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE

AÇIKLAMALAR:

Ortaköy, Değirmenlik, Sanayi, Gönyeli, Baykal, İskele, Akdoğan, Karakum, Güzelyurt Terminal ve Kaymaklı şubelerinde faaliyet gösteren on dokuz şubesi vardır.

(d) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Bankanın yeniden düzenlenerek “Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’nde belirtilen usul ve esaslara uyumlu ve efektif iç kontrol sistemi bulunmaktadır. 2020 yılı değerlendirmesi aşağıdaki gibidir.

Yılın ilk çeyreğinde gündeme gelen Covid-19 pandemisi çerçevesinde çıkarılan Yasa Gücünde Kararnameler takip edilerek, Bankacılık uygulamalarımıza alınmıştır. Süreç içerisinde toplam 120 adet Yasa Gücünde Kararname (YGK); 239 adet Resmi Gazete duyurusu ve KKTC Merkez Bankası tarafından duyurulan 5 adet basın açıklaması, 62 adet genel duyuru, 10 adet mevzuat duyurusu ve 10 adet Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararı Uyum birimi tarafından zamanında takip edilerek konular hakkında Yönetim bilgilendirilmiş ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.

Pandemi sürecinin olası olumsuzluklarının asgari düzeye indirilmesine yönelik personel çalışma rotasyonu uygulaması başlatılmış ve rutin olarak devam ettirilmiştir. Gerekli duyulan personellerin cep telefonlarından mail alıp / göndermeleri için gerekli tanımlamalar yapılmıştır. Ayrıca, evden çalışması gereken personelin, güvenli ortamda Banka’nın ana sistemine bağlanması için VPN hizmeti sağlanmış, böylelikle ilgili çalışanların, evlerindeki bilgisayarlar üzerinden banka sisteminde yetkilendirilerek, online hizmet verebilmeleri sağlanmıştır. Uyum birimi rutin olarak bankamızın sektörel kredilerine ilişkin analiz çalışmalarını ve sektörel rasyo kıyaslama çalışmalarını pandemi sürecinde de devam ettirerek özellikle pandeminin gündeme geldiği 1. Çeyrek 2020 döneminde ürettiği rasyo sayısını 30’a yükselterek Yönetim’in bilgisine getirmeyi anbean sağlamıştır. 31/12/2020 itibarı ile: (i) YP Net pozisyon oranı/Özkaynak $\leq$ %20 olmalıdır. Bankamızın oranı $\sim$ % 4,55 (10,9/241 ÖK mm TL).(ii) KKTC/TC’de kurulu herhangi bir banka nezdinde bulundurulanan tamamı 3 aya kadar vadeli hesaplar ile bu bankalarca ihraç edilen ve vadesine azami 3 ay kalan banka finansman bonoları/ vadesine bir yıldan az kalan TC DİBS özkaynağın $\leq$ %30 olmalıdır. 72 mm TL özkaynak sınırlamamız dönem sonu itibarı ile hiçbir banka nezdinde aşılmamıştır. Bankamız, geçtiğimiz dönem temkinli ve ihtiyatlı bir yönetim stratejisi benimsemesinin sonucu olarak, 4Ç20 sonu itibarı kredi ve mevduat büyüme hızları sırası ile %4,46 ve %14,12 şeklinde oluşmuş; TGA oranı ile %8,12 şeklinde gerçekleşmiştir. Aynı rasyolar Bir önceki dönem - 4Ç19 itibarı ile %12,12; %22,56 ve %7,62 şeklinde gerçekleşmişti. Bu oranlar 2020 dönem sonu ile kıyaslandığında, kredilerde %63,18; mevduat hacminde ile %37,42 yavaşlamaya , TGA oranında ise %6,61’lik artışa işaret etmektedir. Dönem içinde Bankamızın rasyo değişimi aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

Dönem	SYRS	K/M	Brt. Kdlr./T.Akt	Fin. Kaldıraç	Özkaynak/Akt	Özel Karş./TGA	Aktif Karlılık	Özkaynak Karlılığı	Net Faiz marjı
4Ç19	15,34%	71,57%	62,85%	7,08%	7,80%	47,96%	2,20%	28,18%	3,44%
4Ç20	14,99%	66,88%	59,93%	7,19%	7,71%	46,25%	2,01%	26,05%	3,33%
Δ	-0,35%	-4,69%	-2,92%	0,11%	-0,09%	-1,71%	-0,19%	-2,13%	-0,11%

Süreç içerisinde Merkez Bankası, Bankalar Birliği, Bakanlar Kurulu Kararları, genelge ve duyuruları dikkate alınarak ilgili sektörlerin kredileri yapılandırılmış keza,

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

bir çok teşviklerin Bankamız tarafından müşterilerimize sunulması gerçekleştirilmiştir.

Ancak , 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası Altında tanımlanan risklerin, yayınlanan iyi uygulama rehberlerine paralel risk biriminin; kredi riski, faiz oranı riski, piyasa riski, ülke riski, itibar riski, operasyonel risklerin yönetimi, likidite riskinin yönetilmesi, benzer tebliğler ve yönetmelikler paralelinde güvenilir raporlar üretmeli; senaryo analizlerini oluşturmalı, rutin olarak sektörel analizler yapmalı, raporlamalı ve ayrıca 2019 yılında ortaya çıkan ve gündemde olan küresel pandeminin piyasa ve özellikle bankamız bilanço kalemlerine ve karlılığına olası etkileri, kayıplar, zararlar, kredilerde daralma...vb olası seneryolar çerçevesinde çalışmalarını yapıp, alternatif “çözüm önerilerini” Yönetime sunması risk biriminin üstlendiği sorumluluklar ve görevler açısından son derece önem arz etmektedir.

KKTC Merkez Bankası’nın 62/2017’ye paralel tebliğ ettiği Banka’mızın Ana Sözleşme ve Tüzüğüümüzün güncellenerek web sitemizde yer verilmesi; gayrimenkul satışlarımızın web sitemizde duyurulması ve 2020 dönemine ilişkin zamanaşımına tabi hesapların web-internet erişiminin sağlanması yine birim tarafından takip edilerek uygulamaya alınmaları sağlanmıştır.

Bilahare , 4Ç20 döneminde gündeme gelen Tüketici Kredileri Yasası ve Tebliği çerçevesinde; Tüketici Kredileri Sözleşmelerinin hazırlanması (Belirli/Belirsiz Süreli) Müşteri Ön bilgilendirme Formu, FX -Beyan formu, değişken faiz referans oranları (TL/YP, USD, EUR, GBP) Uyum departmanı tarafından yönetilerek uygulamaya alınması ve web sitemizde bunların müşteri kullanımına ve bilgisine sunulması sağlanmış, birim tarafından konuya ilişkin Banka içi eğitimler hafta içi ve hafta sonu olmak üzere ilgili çalışanlara verilmesi gerçekleştirilmiştir.

Covid-19’un yanında gündemden düşmeyen jeopolitik riskler; Suriye, İran, Irak, Libya, küresel ticaret antlaşmazlıklarındaki, Çin-ABD müzakerelerinin piyasalara olan etkileri, kur ve faiz dalgalanmalarına..vs karşın; Bankamız için dönem için öngörülen %40-%50 bandındaki büyüme hedefi ve sürdürülebilir büyüme için öngördüğümüz %29-%32 bandındaki özkaynak karlılığı; %2,45-%3 bandındaki aktif karlılık; %3,5-%4 bandındaki net faiz marjı ve 50-100 bps’lik kredi risk maliyetimiz 2020 dönemi sonunda elde edilmiştir.

(3) Muhasebe politikalarında yıl içinde herhangi bir değişiklik yoktur.

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

Hesaplar, maloluş bedeli esası, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) ‘üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

(5) Bankamızda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileriheri açıklanmalıdır.

2020 yılında her hangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır. Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

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

Kullanılan amortisman yöntemi, maloluş esasına göre tutulmakta olup, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos, 2013 tarihinde belirlediği "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilmiş olan oranlar üzerinden eşit taksitlerle amortisman (Straight Line) ayrılmaktadır.

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

Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak, yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
USD Doları:	7,4200	5,9100
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3700	5,9400
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3500	5,9100
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4400	5,9300
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5400	5,9300
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5600	5,9400
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
STG :	10,1300	7,7500
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,0000	7,8000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9300	7,7500

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,0500	7,7000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2200	7,7000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2800	7,7000

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

31/12/2020

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	71,248,261	16,362,002	4,270,893
Menkuller	15,413,436	10,731,985	3,670,893
Gayri Menkuller	51,309,927	1,452,034	600,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,181,905	4,177,983	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	342,993	-	-

31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
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
Özel Maliyet Bedelleri	4,587,285	4,540,110	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	406,049	-	-

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

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

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

Bilanço tarihinden sonra Mali Tabloları etkileyen husus olmamıştır.

- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte bir değişiklik olmamıştır.

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 hususlar; Yoktur

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 14.99%

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	2020
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	16,438,000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	230,600,000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,441,484,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	57,942,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	615,097,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	768,445,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1,688,522,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2020
I. ANA SERMAYE (II + III)	235,101,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	235,101,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	18,019,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	253,120,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	2020	2019
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,688,522,000	1,199,883,000
Özkaynak	253,120,000	184,001,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	14.99%	15.33%

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

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

a)Bankanın hukuki yapısı;

Kıbrıs Kapital Bank Ltd , Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında kurulmuş ve 62/2017 sayılı Bankalar Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

b)Banka 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 Dip Not ve ve Açıklamalar kısmının 17. Maddesinde detaylı olarak verilmiştir. 2020 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

c) Bankanın Yönetim Kurulu üyeleri, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler Mali Raporun i. Sayfasında belirtilmiştir. Bankanın üst yönetimi ve iç sistemler biriminde görev alan yöneticilerin nitelikleri ilgili tebliğlerde belirtilen kriterlere uygundur.

ii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 19(3) fıkrasında belirlenen kriterlere uymayan Banka Yönetim Kurulu yapısı ile ilgili uyumsuzlukların giderilmesi için aynı yasanın 3(1) (A) ve (B) fıkralarına istinaden ek süreler tanınmıştır.

d)62/2017 sayılı Bankacılık yasasının 67. Maddesi ve 70(2) maddesi altında yayımlanan 11(4) fıkrası “Denetim Süreci ve İç Sistemlerle ilgili Yükümlülükler” kapsamında bulunan konularla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

e)Bankanın İç Sistemlerinin güvenilirliği ile ilgili banka yönetiminin beyanı tatminkar bulunmakla beraber bu raporun I maddesinde belirtilen konuların geliştirilmesi ile hızla büyüyen bankanın risk yönetimi konusunda daha başarılı olacağı kanaatindeyiz.

f) Bankanın iştiraki olarak görünen Yeşilada Kredi Yatırım Şti. Ltd’in özkaynaklar hesabında bulunan 50,745.-TL zararın bankanın sermaye payına düşen zarar payı 246’lı hesaba alacak ve 820’li hesaba borç atılarak 2013 yılında giderleştirilmiş ve sıfırlanmıştır. Bu şirket zaten faaliyette olmadığı için 43/2020 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine ilişkin yasa kapsamında herhangi bir kısıtlamaya tabi değildir.

g) Banka’nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

(h) Denetimlerimizde 62/2017 Bankacılık Yasası 41. Maddesine istinaden “Risk Üstlenme Sınırları ve ”Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıkla tebliği nezdinde Banka Bilançosunu temiz tutabilmek amacı ile Tahsili Gecikmiş Alacaklar (TGA) için teminat değeri düşüldükten sonra 100% özel karşılık ayırdığı ve 31/12/2020 tarihinde 152,023 bin TL zarar niteliğindeki kredilere 70,308 bin TL, yani %46.25 oranında, karşılık ayırdığı görülmüştür.

(i) Yapılan kredi riski denetimlerinde bankanın limitli ve taksitli kredilerini 2020 yılında yeniden kredi yapılandırılma sürecinden yararlandırılması sonucu tebliğe aykırı bir krediye rastlanmadı. Bankanın teknik sebeplerden dolayı, 160-161 kodlarının, yakın izleme hesaplarını kullanmadığı görülmüştür.

j) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyecek önemli değişiklik ve gelişmeler içerisinde özellikle 2020 yılının ilk çeyreğinde dünyayı etkilemeye başlayan Corona (Covid-19) pandemisinin dünya ekonomisi üzerinde yarattığı negatif gelişmelerin 2021 yılında da devam edeceği beklenmektedir. Aynı paralelde 2020 yılında K.K.T.C. bankacılık sektörünün Corona (Covid-19) pandemisinden daha az etkilenmesi açısından çıkarılan yasalar ve tebliğlerin benzerlerinin 2021 yılında da değerlendirilmesi çok önemlidir.

k) Bağımsız denetim Kuruluşlarına ilişkin Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ve banka çalışanları ile ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar, nakdi ve gayri nakdi krediler, menkul kıymetler, mevduat , maaş, ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirilmiş ve bankacılık işlemlerinin, diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman, mali tablolar üzerinde önemli olarak nitelendirilebilecek herhangi farklılık ve/veya etki olmadığı kanaatine varılmıştır.

l) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 25. Maddesi “Mal ve Hizmetlere ilişkin Kuralların” 3. fıkrası altında belirtilen “Mevduat bankaları ve katılım bankalarının sabit kıymetlerinin net bilanço değeri, banka özkaynaklarının %50 (yüzde elli)’sini geçemez.” demektedir. Bankanın 31/12/2020 tarihinde sabit kıymetlerinin net bilanço değerleri özkaynaklarının %50’sini geçmemektedir.

**İ- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

m) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 30. Maddesi “Bağış ve Yardımlara İlişkin Sınırlamalar” altında bankalara yapabileceği bağış ve yardımların miktarını sınırlamaktadır. Banka 2020 yılında bu sınırı aşmamıştır.

n) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası’nın 36,maddesi (1) fıkrasına istinaden 10 Yıl zaman aşımına mevduatlar için yıllık gerekli raporlamanın yapıldığı görüldü.

o) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 50. maddesi altında Tek Düzen Hesap Planı İzahnamesine henüz uyulmaya çalışıldığı ve bankanın kredi ve mevduat hesaplarının ters bakiye verecek şekilde çalıştığı izlenmiştir.

p)İç Sistemler

Banka, yasa gereği oluşturması gereken İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin kurulumunu tamamlamış ve Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından İç Sistemlerin kurulmasından, koordinasyonundan, işleyişinden ve uygulamalarından sorumlu bir üyeyi bu amaçla atamıştır. Yönetim Kurulu İç Sistemlerin idaresinden sorumlu nihai makam olduğunun bilincindedir. Banka, İç Sistemlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve Banka Yönetim Kurulu, İç Sistem birimlerine atanacak sorumluların niteliklerini, görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak saptamıştır.

İç Denetim Birimi yöneticisi yasanın öngördüğü en az beş yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. İç denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planlarını belirlemektedir. Bu plan Yönetim Kurulu ve İç Sistemler Sorumlusu tarafından onaylanmıştır. Planda asgari olarak olması gereken maddeler mevcuttur.

İç Denetim Birimi yöneticisi, İç sistemler Tebliğinin 13. Maddesinin 7. Fıkrası uyarınca İç sistemler Sorumlusuna, iç denetim tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin asgari Üç ayda sunması gereken raporları sunmaktadır. İç Sistemler Sorumlusu, kendisine İç Denetim Birimi Yöneticisi tarafından sunulan Üç aylık faaliyet raporunu en geç 10 iş günü içerisinde Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Banka, 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan tebliğin

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

20. maddesinin 3. Maddesi gereği Yıllık İç Denetim Birimi Faaliyet Raporunu, Yıllık İç Denetim Planını ve Yıllık Risk Değerlendirme Rapor ve Risk Matrisi'ni yönetim kuruluna sunulduğu tarihten itibaren yedi iş günü içinde KKTC Merkez Bankasına göndermektedir.

2020 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, 3 müfettiş ve 1 müfettiş yardımcısı ile birlikte zamanında gerçekleştirilmiştir.

2020'nin yılın teftiş planına uygun olarak teftişlerin tamamlandığı görülmüştür. Ayrıca muhasebe, hazine, iç kontrol, bilgi işlem, krediler, insan kaynakları, uyum ve risk birimlerinin de denetlendiği beyan edilmiştir. İç denetim birimi tarafından hazırlanan risk odaklı 2020 yılı denetim planı eksiksiz ve planlandığı şekilde ve özel denetimler ile tamamlanmış olup 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 yapıldığı görülmüştür. Bankanın şubelerinin ve birimlerinin dönemsel yapılan denetimlerinde ve iç kontrollerinde uygulanan faaliyetlerdeki hatalar, eksiklikler ve bazı zayıflıklar tespit edilmiştir.

Banka sunmayı planladığı yeni ürünler ile hizmetler hakkında, risk yönetimi ve uyum birimlerinden alınacak bilgi ve görüşleri de dikkate alarak onay vermektedir.

İç kontrol birimi, her ne kadar kredi sürecinde hata ve/veya eksiklikleri düzeltirmiş, gidermiş olsa da, yine de sürecin tamamlanması sonrasında hata ve eksiklikler görülebilmektedir. Denetimlerde ortaya çıkan sorunlara ait tespitlerde, operasyon hatalardan kaynaklı sorunlar/ eksiklikler ile, kredi sürecinden ötürü ortaya çıkan sorunlar/ zayıflıklar ayrı, ayrı değerlendirmeye tabi tutulmakta, tespitler hakkında Üst Yönetim ve Üst Düzey Yönetim alternatif çözüm öngörülerini ile birlikte bilgilendirilerek gerekli aksiyonların zamanında ele alınıp benzer hataların tekrardan etmemesi sağlanmaktadır. İç kontrol departmanı, operasyonel süreç içerisinde Merkezi Operasyonun vazgeçilmez bir parçası olup, operasyonel hataların minimize

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

edilip verimliliğin artmasında önemli “işlevsel” faaliyetler ve görevler üstlenmektedir.

Üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimlerin faaliyetleri ile bu hususlarda alınan kararlarda, Yönetim Kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere uymaktadır. Üst Düzey Yönetim, Risk Yönetimi politikasının uygulanmasını. Ayrıca, işlemlerin karmaşıklığı, işlem hacmi ve önem derecelerini dikkate alarak spesifik risk limitleri kısmen belirlemiştir.

Banka nezdinde 26 Ekim 2020 tarihinde kurulan Merkezi Operasyon Birimi (MOB) Biriminde 1 Müdür, 1 Yönetici, 1 Yetkili, 1 Yetkili Yardımcısı, 1 Sigorta Yetkilisi ve 2 Takas Memuru görev almaktadır. MOB birimine kredi operasyon, şube sigorta-operasyonu ve takas odası bağlı bulunmaktadır

Tüm personel tarafından benimsenmesi ve izlenmesi beklenen banka içi etik kuralları yazılı olarak belirlenmiştir. Üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimlerin faaliyetleri ile bu hususlarda alınan kararlarda, Yönetim Kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere uyum vardır. Ayrıca iç sistem mekanizmaları ve prosedürlerinin uygulanmasında ortaya çıkacak temel eksikliklerin giderilmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır.

Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde görev yapan banka personelinin yeterli düzeyde koordine edebilmekte ve banka personelinin yeterliliğini gözeterek görev dağılımını buna göre yapmaktadır. Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde ortaya çıkan eksiklik ve hataları, bunlarla ilgili alınması gereken tedbirleri ilgili İç Sistemler Sorumlusuna raporlamaktadır. Ayrıca bankanın karşı karşıya olduğu riskler konusunda Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir raporlamalar da yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulunun kendi üyeleri arasından atadığı İç Sistemler Sorumlusu yasadaki kurallara uygun atanmıştır. İç Sistemler Sorumlusu aşağıdaki hususları yerine getirmektedir:

a) İç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, b)İç sistemlerin işleyişini denetlemek, c)Muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde yürütüldüğünü denetlemek,d) KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan tebliğde yer alan İç Kontrol,İç Denetim ve risk yönetimine ilişkin düzenlemelere ve yönetim kurulunca Onaylanan banka içi politika ve uygulama

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

usullerine uygunluğu gözetlemek, e) İç Denetim faaliyetlerinin ve planlarının mevzuat ve banka içi politikalarla belirlenen yükümlülükleri yerine getirip getirmediğini ve bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerinden kaynaklanan tüm riskleri kapsadığını gözetmek, f) İç Sistemler kapsamındaki birim veya birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşılabilmesini sağlayacak iletişim kanalları oluşturmak, g) İç sistemler birimlerinde görev yapan banka personelinin bağımsız ve tarafsız şekilde çalışmalarını temin etmek, h) Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç sistemler kapsamında oluşturulan iç denetimle ilgili birime bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak, i) Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem , araç ve uygulama usullerinin mevcudiyetlerini değerlendirmek, j) Yılda en az iki kez bankanın bağımsız denetçi ve iç denetim tarafından tespit edilen hususlar ile banka İç kontrol ve risk yönetimine dair bulgu ve zafiyetleri değerlendirmek ve l) Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu Faaliyetlerin sonuçlarını Yönetim Kuruluna raporlamak

İç sistemler sorumlusu veya komite üyelerinden herhangi birinin görevden ayrılması halinde bu hususu, banka yönetim kuruluna, bağımsız denetim kuruluşuna ve KKTC Merkez Bankasına 7 iş günü içerisinde, işten ayrılma gerekçeleri ile birlikte bildirme yükümlülüğünün bilincindedir. “Bankaların Kredileri ile Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği”nin 9.maddesinin 4.fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması, yılda bir kez iç Denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespit edilen sorunlarla birlikte İç Sistemler Sorumlusu tarafından zamanında KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.

KKTC Merkez Bankası Risk Matrisi Genelgesine uygun risk matriksi hazırlanmıştır. İç Denetim Birimi tarafından yapılan risk değerlendirmelerinde, bankanın taşıdığı Risk kompozisyonları asgari olarak Risk matrisinde belirtilen alanlar itibarı ile izlenip değerlendirilmiştir. Yeni ürünler ya da riski etkileyecek personel ve diğer değişiklikler İç denetim birimine bildirilmektedir.

2020 Anket çalışması Üst Yönetim, Üst Düzey Yönetim, birim müdürleri ve diğer ilgilili kişiler ile iştirare edilerek güncellenmiş ve 2019 döneminde 90 olan risk yönetiminin etkinlik puanı 2020 yılında da değişmeyerek 90 olarak kalmıştır.

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

Banka, iç sistemlerden beklenen faydanın sağlanmasını teminen işlevsel görev ayrımları için aşağıdaki hususları yerine getirmektedir: a- Birimlerin, personelin ve oluşturulan komitelerin yetki ve sorumlulukları açıkca ve yazılı olarak belirlenmiştir, b- Menfaat çatışması doğabilecek, kaynakların kötüye kullanımı sonucunu doğurabilecek ve bilgi manipülasyonu yapılabilecek faaliyetlerin tespiti ve asgari düzeye indirilmesi için gerekli tedbirler alınmıştır, c- Risk doğuran işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlemde kaynaklanan riskin yönetilmesi işlevlerinin farklı personeline sorumluluğuna verilmesi hususu yerine getirilmiştir, d- Çift taraflı ve çapraz kontrol ile imza usulleri tesis edilmiştir, e- Belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay ya da yetki alınma düzeni tesis edilmiştir, f- Banka, müşteriler veya üçüncü taraflar adına saklanan varlıklara erişim, kullanım ve saklamaya ilişkin kurallar konulmuş ve düzenli aralıklarla envanter tespitleri yapılmaktadır.

Bilgi Sistemleri

Bilgi sistemleri; tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmıştır. Bilgi sistemleri; önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye gerekmesi hallerinde, anında bilgi ve rapor üretilebilmesi için henüz oluşturulmamıştır. Ayrıca bilgi sistemleri sürecinde stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır.

Bilgi sistemlerinin; güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve bu hususların periyodik olarak kontrol edilmesini sağlayacak tedbirle alınmıştır. Tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmıştır. Yatay bilgi akışının sağlanması suretiyle banka içindeki veya bankanın kontrol ettiği kuruluşlara ait bir birimin sahip olduğu bilginin, o bilgiye gereksinim duyan diğer birimlerle paylaşılmasını teminen gerekli düzen kurulmuştur. Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, mutlak uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların, kendi birimlerindeki yönetim kademelerine ve iç sistemler sorumlusuna raporlamalarını sağlayacak banka bünyesinde uygun iletişim kanalları mevcuttur.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Banka personeli şüpheli gördüğü durumları iç sistemler sorumlusuna iletecekleri kanallar mevcuttur. Bir kesinti anında faaliyetlerinin sürdürülmesi veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileri en aza indirmeyi amaçlayan bir iş sürekliliği planı hazırlanmıştır. Bilgi sistemleri; tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanması ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tesis edilmiştir. Bilgi sistemleri; önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye gerekmesi hallerinde, anında bilgi ve rapor üretilebilmesi ve stres testi ve senaryo analizi yapılabilmesine imkan verecek şekilde henüz oluşturulmamıştır.

İş sürekliliği planlamasına yönelik olarak iş etki analizi çalışmaları yapılmış ve kurtarma stratejileri kısmen belirlenmiştir. İç ve dış bağımlılıklar belirlenmiş ve olabilecek kesintilerle ilgili olarak gerekli faaliyetler düzeyinin önemi açısından sınıflandırılmıştır.

Farklı kesinti senaryolarının potansiyel etkileri üzerine senaryo çalışmaları yapılmıştır. İş etki analizini temel alan, kurtarma öncelikleri ve hedeflerini ortaya koyan bir kurtarma stratejisi geliştirilmiş ve kurtarma stratejisinin uygulanması ile ilgili detaylara iş sürekliliği planında yer verilmiştir. Herhangi bir acil veya beklenmedik durumda öncelikli gerçekleştirilecek eylemleri ve alınacak tedbirleri belirlemek üzere iş sürekliliği planının bir parçası olarak acil ve beklenmedik durum planı oluşturulmuştur. İş sürekliliği planı ve bu plan kapsamındaki diğer planlar, ilgili tüm birimlere görev ve sorumlulukları çerçevesinde belirlenmiş bir içerikle basılı halde iletilmiş ve komiteler kurulmuştur.

39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan Tebliğin 11. maddesinin D bendinin a) fıkrasında belirtilen “Acil ve Beklenmedik Durum Planı” tesis edilmiştir. Ayrıca veri yedekleme merkezi oluşturulmuştur. Veri yedekleme merkezi banka içerisinde yapılmaktadır. Bilgi Güvenliği politikasında tebliği mevcuttur.

Banka düzenli olarak sızma testi yaptırmaktadır. Bankanın Bilgi Güvenliği politikası oluşturulmuştur.

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

Bilgi sistemlerine ilişkin konularda yapılan denetimlerde, Banka bilgi sistemlerine 19.11.2020 ile 21.12.2020 tarihleri arasında bağımsız bilgi güvenliği firması tarafından Sızma (Penetrasyon) Testi yaptırılmıştır. Sonuç raporunda (önem derecelerine göre):

- 11 adet Acil, 4 adet Kritik, 5 adet Yüksek bulguya rastlanmıştır.
- Bunlardan risk teşkil eden, acil koduyla raporlanan 2 bulgu kapatılmıştır.

Geriye kalan bulgular 2021 yılının ilk yarısında kapatılması planlanmıştır.

Risk Yönetimi

Risk birimi yöneticisi yasanın öngördüğü minimum tecrübeye sahiptir. Risk Yönetimi faaliyetleri risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanmasını kapsamaktadır. Risk yönetimi birimi, iç denetim tarafından risk yönetimi prosedürlerinin etkinliği ve yeterliliği açısından denetlenmektedir.

Risk birimi faaliyetlerini birim yöneticisi ve yardımcısı ile birlikte 2 kişi olarak yürütmektedir. 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası Altında tanımlanan risklerin, yayınlanan iyi uygulama rehberlerine paralel; kredi riski, faiz oranı riski, piyasa riski, ülke riski, itibar riski, operasyonel risklerin yönetimi, likidite riskinin yönetilmesi ve benzeri tebliğler ve yönetmelikler paralelinde senaryo analizlerini oluşturmalı, rutin olarak sektörel analizler yapmalı ve olası riskler durumunda “sebe-sonuç” ve “çözüm önerilerini” Üst ve Üst Düzey Yönetime sunmalıdır.

Özellikle geçtiğimiz yılın başından itibaren gündemde olan “Covid-19” pandemisinin olası bilanço ve kar/zarar kalemleri üzerindeki etkileri üzerinde çalışmalar yapıp Yönetime güncel, hızlı, zamanından ve güvenilir bilgi vermelidir. Üstlendiği sorumluluk ve görevler açısından bu çalışmaları yapması son derece önem arz etmektedir.

Banka, yönetim kurulunun belirlediği stratejiler doğrultusunda, kısmen faaliyetlerden kaynaklanan riskleri (kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel Risk, kur riski, faiz oranı riski) izleyip yönetmekte ve bu kapsamda müşterilerini risk düzeyine göre derecelendirmelidir. Belirlenen risklere göre ve ek olarak müşteri, sektör, para birimi ve operasyonel birimler temelinde bankanın alabileceği azami kabul edilebilir risk limitleri yazılı olarak belirlenmiştir. Zarar üreten aktivitelerin sonlandırılması

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

veya düzeltilmesi ile ilgili limitleri belirlemeye yönelik yazılı politikalar oluşturulmuştur. Limit aşımaları hemen üst düzey yöneticilere bildirilmektedir.

Banka Risk Birimi, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına ve kar zararlarına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri hazırlamaya henüz başlamamıştır.

Disponibilite oranı % 29.25 ve grup toplam risk limitleri sermayeye paralel uygun olduğundan dolayı içsel mevzuat riski 2020 yılı itibarı ile “makul” olarak değerlendirilmektedir. Bankanın içinde bulunduğu guruba kullandırılan 10,177 Bin TL kredi, özkaynağın % 20’si olan yasal limitin (yaklaşık 51 milyon TL) dahilindedir. 31.12.2020 itibarı ile kaldıraç oranı %7.23 olarak gerçekleşmiş olup geçen yılsonu değeri olan %7.08’e çok yakındır. Bu da Ana Sermayedeki artışın Toplam Risk Tutarına göre paralel olduğunu göstermektedir. Ancak yine de asgari oran olan %5’in oldukça üzerindedir. 2020 sonu piyasa riskine maruz değerler 16,438 Bin TL ve operasyonel riske maruz değerler 230,600 Bin TL olmuştur. Bununla birlikte sermaye yükümlülüğü piyasa riski için 1,315 Bin ve operasyonel risk için 18,448 Bin TL şeklinde gerçekleşmiştir. Piyasa ve operasyonel risklere maruz değer tutarları için içsel piyasa risk seviyesi sırasıyla “düşük” ve “makul” olarak değerlendirilmiştir.

Nakdi kredi riski yıl sonu bilançosunda da görülebileceği gibi 1,435,520 Bin TL’den 1,872,272 Bin TL’ye 2020 yılında yükselmiş buna karşın aktifler içindeki payı %62.85’den %59.96’ya düşmüştür. 2020 yılında canlı nakdi krediler %29,71 büyümüş ve içsel kredi riski değişmeyip “yüksek” risk seviyesinde kalmasında etken olmuştur. Bir önceki dönemde likidite riski için hazırlanan “gap” analizinde Bankanın faize duyarlı aktifleri 2020’deki trendlere bakıldığında yükselerek devam ettiği görülmektedir. İçsel faiz oranı riski derecelendirme ve risklerin gelişim kriterlerine atfen likit aktiflerin toplam aktiflere oranı 2019 yılında %32.29 iken 2020 yılında %30,52 olarak sonuçlanmış ve Bankanın içsel likidite risk derecelendirmesinde aynı, “yüksek” olarak yorumlanmıştır. Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 799 Bin TL olarak gerçekleşerek 2020 yılı için de “yüksek” olarak nitelendirilmiştir.

31.12.2020 tarihi itibarıyla kredi riskinde, **Riske Maruz Değer** 1,226,900 Bin TL çıkmış, kredi riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “**Yüksek**”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “**Güçlü**”, Bakiye Risk Düzeyi “**Yüksek**” olarak gerçekleşmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Bankanın risk portföyünde bir önceki döneme göre (2019) özellikle zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kaleminin %39,05 oranında arttığı (109 mm TL'den 152 mm TL'ye) buna mukabil kısa vadeli ve orta/uzun vadeli kredilerin sırası ile %2,46 ve %48,24 oranlarında, taahhütlerden alacakların (cari hesaplar ve kredi kartı bakiyeleri hariç) ise %3,15 arttığı görülmüştür. Genel anlamda küresel koronavirüs salgını piyasaları olumsuz etkilemiş, belirsizlik yaratmış, sektörlerde daralmaya, küçülmeye neden olmuş, süreç içerisinde birçok iş yerlerinin kapanmasına neden olmuş sonuç olarak, piyasalarda likidite sıkışıklığının artmasına ve %5-%6 bandında seyreden TGA rasyosunun %8'leri aşmasına neden olan önemli unsurlardan olmuştur. TGA tutarının artmasının diğer bir nedeni ise KKTC Merkez Bankası ile yapılan istişare paralelde likidite sıkıntısı yaşayan işletmelerin kredi yönetimlerine ilişkin alınan aksiyonlar olmuştur.

Bankanın şu an sunduğu yeni ürün ve hizmeti yoktur. Bankalar tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler, içerebilecekleri riskler bakımından, kısmen bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilerek yazılı fayda ve maliyet analizine tabi tutulmakta ve üst düzey yönetime sunulacak olan teklifler asgari olarak şu unsurları içermesi gerektiği bilincindedir:

Ürün veya hizmetin tanımı, Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme, Ürün veya hizmete ilişkin fayda ve maliyet analizi, Risk yönetimi uygulamalarının değerlendirilmesi ve yeni ürün ve hizmete ilişkin etkin bir risk yönetiminin yapılması için gerekli kaynakların belirlenmesi, yeni ürün ve hizmete ilişkin gerçekleştirilecek faaliyetlerin bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilmesine yönelik analiz ve yeni ürün ve hizmetten kaynaklanacak risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesinde izlenecek uygulama usulleri.

Uyum Birimi

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini, raporlarını ve duyurularını yerine getirmiştir. (3 ayda bir Üst Yönetime Raporlamalar zamanında yapılmıştır).Uyum Birimi faaliyetlerini birim yöneticisi ve yardımcısı ile birlikte 2 kişi olarak yürütmektedir. Uyum Biriminin temel amacı banka faaliyetlerinin ya da banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olması için izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktır. Uyum Birimi yöneticisi yasanın öngördüğü en az beş yıllık bankacılık deneyimine

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE
AÇIKLAMALAR:**

sahiptir. Uyum birimi idari açıdan tüm operasyonel birimlerden bağımsızdır. Bu Tebliğin 6'ncı maddesinin (14)'üncü fıkrası gereği var olması gereken banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği ile bankanın internet sitesinin içeriğinden, güncelliğinden ve 17'nci maddenin (2)'nci fıkrasının 7'nci ilkesine uyumlu olmasından sorumlu olduğunu bilmektedir. Uyum Yöneticisi üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıklarla bunların giderilmesi ile ilgili çözüm öngörülerinin de yer aldığı raporu, yazılı olarak iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine sunmaktadır. Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesi sağlanmaktadır.

Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenmektedir.

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	TP
Vadesiz Serbest Tutar	93.152.600	504.022.601	86.096.955	287.611.602
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	93,152,600	504,022,601	86,096,955	287,611,602

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	220.003.630	230.372.011	1.000.000	1.000.000
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	220,003,630	230,372,011	1,000,000	1,000,000

*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	-	-	-	-

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0 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 değeri0..TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0.....TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **49,112,698 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	12,270,914	36,841,784	2,811,354	27,855,566
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	12,270,914	36,841,784	2,811,354	27,855,566

(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	605,954	0	916,591	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	605,954	0	916,591	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4,787,526	3,566,002	7,177,775	4,196,415
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,430,809	0	7,848,103	0
TOPLAM	15,824,289	3,566,002	15,942,469	4,196,415

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	62,942,312	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	1,338,773,354	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	283,278,863	-	-	-
Kredi Kartları	11,550,119	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	23,703,488	-	-	-
TOPLAM	1,720,248,136	-	-	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,918,357	15,564,207
Özel	1,718,329,779	1,310,626,911
TOPLAM	1,720,248,136	1,326,191,118

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,708,161,136	1,323,405,496
Yurtdışı Krediler	12,087,000	2,785,622
TOPLAM	1,720,248,136	1,326,191,118

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 79.38'dur. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı, 24 müşteridir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %88.90'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 9 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %22.00'dur. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 25 müşteridir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	109,328,933
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	49,000,291
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(6,305,364)
Aktiften Silinen (-)	-	-	0
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	152,023,860
Özel Karşılık (-)	-	-	(70,308,917)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	81,714,943

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	20,364,712	20,364,712
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	98,380,582	26,087,881
III Grup Teminatlı	3,616,581	1,660,024
IV Grup Teminatlı	29,661,985	22,196,300
TOPLAM	152,023,860	70,308,917

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye pölitikasının ana hatları; Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır. Hukuki süreç Banka avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının0... 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;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Yeşilada Kredi Yatırım Ltd.	Faaliyet göstermemektedir				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	---	---
Bağlı Ortaklıklar	---	---

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	2,165,702	1,795,878	18,453,080	22,414,660
Birikmiş Amortisman(-)	(1,370,565)	(930,191)	(12,349,884)	(14,650,640)
Net Defter Değeri	795,137	865,687	6,103,196	7,764,020
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	795,137	865,687	6,103,196	7,764,020
İktisap Edilenler	49,144,224	0	391,425	49,535,649
Elden Çıkarılanlar (-)	-	(639,662)	(405,380)	(1,045,042)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(81,469)	(73,484)	(1,556,409)	(1,711,362)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	49,857,892	152,541	4,532,832	54,543,265

Not: 2020 yılında 5 adet araç satışı yapıldığından önceki dönem birikmiş amortismanlarında 412,902 TL azalma oluşmuştur.

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı0.....TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşan tutarlar; **Bilançonun diğer aktifler kalemi Bilançonun %10'unu aşmıyor.**

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

	TL
Peşin ödenen vergiler	12,005,093
Peşin ödenen kiralar	1,793,104
Peşin ödenen diğer giderler	207,604
14,005,837	

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari dönem(31/12/2020)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	118.469.490	0	1.537.675.870	66.071.910	207.773.191	183.372.735	617.167.466
1) Tasarruf Mevduatı	16.043.949	0	329.737.647	5.123.411	7.797.755	15.047.352	17.532.274
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	20.994.946	0	242.379.746	4.110.140	15.838.250	1.317.794	19.275.938
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	44.250.604	0	633.353.531	27.629.372	142.272.298	121.484.017	244.114.981
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	37.179.991	0	332.204.946	29.208.987	41.864.888	45.523.572	336.244.273
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	26.597.414	0	8.787.965	974.336	202.102	5.337.849	7.495.966
1) Tasarruf Mevduatı	81.354	0	2.304.935	0	202.102	3.311	1.262.807
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	790.724	0	0		2.501.384
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3.943.474	0	3.295.893	974.336	0	5.334.538	3.731.775
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	22.572.586	0	2.396.413	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	74.083	0	0	5.093.085	0	14.507.760	0
Yurtiçi Bankalar	74.083	0	0	5.093.085	0	14.507.760	0
Yurtdışı Bankalar							
Off – Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	145.140.987	0	1.546.463.835	72.139.331	207.975.293	203.218.344	624.663.432

Önceki dönem(31/12/2019)

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

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 TL3,324208 TL, Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli YP 12,582,175 TL karşılığı.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	395,136,897	1,230,384,819	345,492,751	863,167,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı			-	-
TOPLAM	395,136,897	1,230,384,819	345,492,751	863,167,504

(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) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) 2020

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

b) 2019

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2020

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

b) 2019

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 açıklanır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi; Bankanın ödenmiş sermayesi 45,000,000.-TL'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	45.000.000 TL	45.000.000TL
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 -	45.000.000 TL	50.000.000 TL

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan 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;

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
	-	-	-	-

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

Adı Soyadı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Açelya ARHUN	7,500,000.00	15.00%	6,750,000.00	750,000.00
Tüjen ARHUN	9,110,000.00	18.22%	8,199,000.00	911,000.00
Tekin ARHUN	27,720,000.00	55.44%	24,945,880.00	2,774,120.00

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 verilmelidir.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

Yurtiçi Bankalar

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

Yurtdışı Bankalar

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

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.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	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	662,480,721	0	0	0	0	662,480,721
Bankalardan Alacaklar	159,096,194	131,612,000	0	0	0	290,708,194
Menkul Değerler	47,672,448	43,647,000	66,314,000	0	0	157,633,448
Krediler	560,364,136	43,706,000	9,460,000	58,228,000	1,048,490,000	1,720,248,136
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	145,965,241	690,258	7,251,139	7,798,958	131,412,433	293,118,029
Toplam Varlıklar	1,575,578,740	219,655,258	83,025,139	66,026,958	1,179,902,433	3,124,188,528
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	5,166,928	14,508,000	0	0	0	19,674,928
Diğer Mevduat	1,754,123,343	277,914,621	186,571,772	510,930,312	50,386,246	2,779,926,294
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	8,240,425	0	0	0	0	8,240,425
Diğer Yükümlülükler	316,346,881	0	0	0	0	316,346,881
Toplam Yükümlülükler	2,083,877,577	292,422,621	186,571,772	510,930,312	50,386,246	3,124,188,528
Net Likidite Açığı	-508,298,837	-72,767,363	-103,546,633	-444,903,354	1,129,516,187	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,279,255,820	31,810,568	25,992,187	26,278,287	920,876,776	2,284,213,638
Toplam Yükümlülükler	1,488,548,779	193,724,965	134,230,459	461,540,253	6,169,182	2,284,213,638
	-209,292,959	-161,914,397	-108,238,272	-435,261,966	914,707,594	0

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

(1) Bankanın geçmiş yıllarda kullandırmış olduğu gayrinakdi kredilerin çoğunluğu ticari amaçlı kredidir.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yılda Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	66,547,057	85,945,294
TOPLAM	66,547,057	85,945,294

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30,974,944	35,572,113	45,076,396	40,868,898
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	30,974,944	35,572,113	45,076,396	40,868,898

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	68,664,288	59,616,822
Cayılabilir Taahhütler	175,411,500	0
TOPLAM	244,075,788	59,616,822

(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	---	---

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

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	19,671,330	25,219,996
Teminatsız	3,062,473	9,452,751
Diğer Gruplar	16,608,857	14,754,964
Genel Karşılık Giderleri	3,135,460	4,363,645
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	1,012,281

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(3) I,II ve IV no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

	TL
V. Diğer Faiz Dışı Giderler	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	8,600,574

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler	
Muhasebe Harcı	4,749,716

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

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

Özkaynaklar Kalemlerindeki Hareketler						
Önceki Dönem 01/01/2019 Bakiyesi	Kar Dağıtım:	Hisse Senedi İhraç Primleri	Kamuni Yedek Akçe	Diger Kanuni Yedek Akçe	İhtiyari Yedek Akçe	Yeniden Değerleme Fonu
Fazlasat	45.000.000	6.183.560	-	-	-	-
Özkaynaklara Övdükleri Vurulan Finansman (Hisse Senedi İhraç) Primleri	2.965.350	-	-	-	-	-
Ödünmü Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-
Sakelen	-	-	-	-	-	-
Yerden Değerleme: Anılanlardan Alınan	-	-	-	-	-	-
Değer Hesapından Alınan	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Hisli Ortaklıklar (Nispeti Durum Vantırları Sektör Vantırları Nispeti Durum Vantırları Satış Katkıları) (*)	-	-	-	-	-	-
İştiraklerde Mali ve Mülki Durum Vantırları Satış Katkıları Karşılığında Edilenin Bedeliyle Hisse Senetleri (*)	-	-	-	-	-	-
2019 Yılı Yeniden Değerleme: Anılan (Net)	-	-	-	-	-	-
Mutlak Değerler Mutlak Arzı İçin	-	-	-	-	-	-
Değer (*) (Hesaplama Transferi)	-	-	-	-	-	-
31.12.2019 Net Özdenetim	-	-	-	-	-	-
2019 Dönem Net Karı	45.000.000	9.148.910	-	-	-	-
CARİ DÖNEM	-	-	-	-	-	-
01/01/2020 Bakiyesi	45.000.000	9.148.910	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-
Fazlasat	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklara Övdükleri Alınan	-	-	-	-	-	-
Finansman (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-
Ödünmü Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-
Sakelen	-	-	-	-	-	-
Yerden Değerleme: Anılanlardan Alınan	-	-	-	-	-	-
Değer Hesapından Alınan	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Hisli Ortaklıklar (Nispeti Durum Vantırları Sektör Vantırları Nispeti Durum Vantırları Satış Katkıları) (*)	-	-	-	-	-	-
İştiraklerde Mali ve Mülki Durum Vantırları Satış Katkıları Karşılığında Edilenin Bedeliyle Hisse Senetleri (*)	-	-	-	-	-	-
2020 Yılı Yeniden Değerleme: Anılan (Net)	-	-	-	-	-	-
Mutlak Değerler Mutlak Arzı İçin	-	-	-	-	-	-
Değer (*) (Hesaplama Transferi)	-	-	-	-	-	-
31.12.2020 Net Özdenetim	-	-	-	-	-	-
2020 Dönem Net Karı	45.000.000	14.170.280	-	-	-	-
01/01/2020 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-

Not (*) : Ökaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana gelmiş bakımdan farklılık gösterebilir.

(**): Menkul Değerler Deger Arty Fonu Bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) : Bu tabloda yer alan ö/kaynaklar toplamına, yaratılan karın ö/kaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi öz kaynaklara dahil edilmemiştir.

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM 12/31/2020	ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2019
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	218,005,599	207,147,330
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	- 116,724,559	- 119,911,790
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	22,365,495	29,090,716
Elde Edilen Diğer Gelirler	11,060,286	15,182,959
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	- 20,589,285	- 19,491,695
Ödenen Vergiler	- 23,969,046	- 9,795,944
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	-	-
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	- 19,175,679	- 43,771,844
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	70,972,811	58,449,732
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	- 126,966,528	- 7,359,770
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	- 217,424,925	- 381,998,679
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	- 438,545,679	- 225,101,238
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	4,548,383	2,033,875
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	793,777,904	555,310,172
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	- 17,247,501	12,017,500
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	- 6,084,934	4,933,598
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	63,029,532	14,217,440
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	- 48,903,508	4,440,934
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	3,371
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları ()	-	-
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	- 48,903,508	- 4,437,563
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	-
Ödenen Temettüleri	-	-
Diğer Nakit Girişleri ()	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	5,785,016	4,975,213
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	19,911,040	14,755,090
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	45,394,480	30,639,390
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	65,305,520	45,394,480

AKI KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 12/31/2020	Önceki Dönem 12/31/2019
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	81.934.207	66.070.058
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	- 19.176.625	- 15.856.359
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	- 8.160.206	- 6.747.387
- Gelir Vergisi Kesintisi	- 11.016.359	- 9.108.972
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	62.757.582	50.213.699
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	- 6.275.758	- 5.021.370
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	56.481.824	45.192.329
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)	-	-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLAR PAY(-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONEL PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY(-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADDİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

NOT: Dönem Karından sonraki işlem 2019 yılında yapılacaktır

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN
2020 YILI VERGİ MATRAHI

	<u>TL</u>	<u>TL</u>
1. Kar Zarar Cetveline İstinaden Vergi Öncesi Kar		81,934,206.68
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		-
		81,934,206.68
2. İlave Ediniz: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler		
i. Genel Karşılık	3,135,460.23	
ii. Vergi Gecikme Cezaları	-	
iii. Diğer Gecikme Cezaları	-	
iv. Kabul Edilmeyen Giderler	68,712.26	
v. Salon Araç Masrafının %50'si	20,818.17	
vi. Salon Araç Seyrüsefer	-	
vii. Salon Araç Amortismanı	24,828.46	
viii. Reklam Ve Tanıtma Giderleri	-	
ix. İzaz İkram Giderleri	-	
x. Sahte Paralar	-	
xi. Geçmiş Yıla Ait Ödemeler	1,377.89	
		3,251,197.01
		85,185,403.69
3. Eksiltiniz Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler veya Yasal İndirimler:		
i. Yatırım İndirimi	-	
ii. Kabul Edilebilir İzaz İkram	-	
iii. Kabul Edilebilir Reklam ve Tanıtma	-	
iv. Krediler Özel Karşılık İadesi	-	
v. Genel Karşılık	2,888,352.19	
vi. İştiraklerden Alınan Kar Payı	-	
vii. KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri	694,388.58	
	-	3,582,740.77
Kurumlar Vergisine Tabi Matrah		81,602,662.92
Kurumlar Vergisi 10%	8,160,266.29	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		73,442,396.63
Gelir Vergisine Tabii Matrah		73,442,396.63
Gelir Vergisi 15%	11,016,359.49	
4. Toplam 2020 Yılı Vergi Yükümlülüğü		19,176,625.79
NET DÖNEM KARI		62,757,580.89
5. Peşin Ödenmiş Stopajlar		12,005,093.18
6. 2020 Yılı Ödenmemiş Kurum ve Gelir Vergileri		7,171,532.61
7. 2020 Yılı Vergi Ödeme Takvimi		
5/31/2021 Kurumlar Vergisi 1. Taksit		-
6/30/2021 Gelir Vergisi		7,171,532.61
10/31/2021 Kurumlar Vergisi 2. Taksit		-
Toplam Ödenecek 2020 Yılı Vergileri		7,171,532.61

**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN
DİĞER GİDERLER DÖKÜMÜ**

BAKIM-BİLGİSAYAR VE BÜ	67,980.44
JENERATÖR BAKIM ONARIM	60,971.54
BAKIM ONARIM-DİĞER MEN	102,528.24
GAYRİMENKULLER BAKIM O	4,489.62
KİRALANAN BİNALAR BAKI	34,731.70
HİZMET ARABALARI YAKIT	229,817.28
HİZMET ARABALARI BAKIM	108,747.12
HİZMET ARABALARI SİGOR	44,860.62
HİZMET ARABALARI OTOPA	406.50
TAŞIT VASITASI KİRAŞI	274,950.00
MENKULLER (ARAÇ SİGOTA	13,579.12
GAYRİMENKULLER SİGORTA	13,609.92
GRUP SİGORTASI-PARA NA	6,500.00
AYDINLATMA-ELEKTRİK KU	631,219.67
AYDINLATMA-JENERATÖR YAKIT GİDERLERİ	3,002.01
POSTA GİDERLERİ	15,259.25
TELEFON GİDERLERİ	117,643.88
HABERLEŞME-INTERNET GİDERLERİ	373,565.31
GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ	6,325.00
MATBUA GİDERLERİ-DİĞER	134,068.26
KIRTASIYE(POS,ATM,KRED	116,798.40
KIRTASIYE GİDERLERİ-DİĞER	116,451.45
TV REKLAM VE İLAN GİD	54,355.00
REKLAM GİDERİ TV HARİÇ	270,318.91
İLAN GİDERİ TV HARİÇ	9,355.50
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	7,612.31
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	141,001.27
AİDATLAR	16,030.00
YARDIM VE BAĞIŞLAR	4,500.00
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	206,763.03
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	68,712.26
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	98,917.33
TL KREDİ KARTLARI GENE	542.87
TEMİZLİK MALZEMELERİ GİDERLERİ	188,851.77
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLER	212,353.66
EKSPERTİZ GİDERLERİ	288,100.00
İLAÇ VE SAĞLIK GİDERLE	2,121.18
BANKA PUAN KATKI PAYI(	968.83
POS GPRS-GSM HAT ÜCRET	45,527.15
KREDİ KARTI ONUS DİĞER	27,608.04
BANKA PUAN KATKI PAYI(	1,322.47
POS KOMİSYON GİDERİ (N	260,157.10
DAĞITIM GİDERİ(KREDİ K	56,161.57
KREDİ KARTI PUAN PROMO	12,517.08
SİSTEM BAKIM ÜCRETİ(PO	474,819.49
SOSYAL AKTİVİTE GİDERLERİ	697,624.24
MUHTELİF GİDERLER	8,019.82
MENKULLER SATIŞINDAN ZARAR	32,475.77
TMSF	8,600,574.08
MURAKABE ÜCRETLERİ	32,400.00
HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ GİDE	28,960.00
BİLGİSAYAR DANIŞMANLIK	245,543.00
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ	95,479.24
GEÇMİŞ YILLAR GİDERLER	1,377.89
DİĞER GİDERLER VE ZARA	0.08

TOPLAM

14,668,576.27

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
2020 DÖNEMİ EKONOMİK KIYMETLER TABLOSU

Şube	Mali Oluş Bedeli	Amor. Or. %	Birikmiş Amortisman	Faktö	Ekonomik Kıymeti Yeni Değeri	Birik. Amortisman Yeni Değeri	Ekonomik Kıyme Değer Artışı	Amortism Değer Artış	Dönem Amortismanı	Toplam Birikmiş Amortisman	Net Bilanço Aktif Değeri	Y.l. Orn.º	Yatırım İndirim Miktarı
01 Genel Müdürlük	60,940,199.55		6,363,564.28		60,940,199.55	6,363,564.28	-	-	1,650,083.13	8,013,657.41	52,926,542.14		-
10 Merkez Şube	2,833,385.64		1,970,580.90		2,833,385.64	1,970,580.90	-	-	109,291.70	2,079,872.60	753,513.04		-
13 Kaymaklı Şube	580,959.53		543,505.21		580,959.53	543,505.21	-	-	11,308.47	554,813.68	26,145.85		-
14 Taşkınköy Şube	322,023.01		297,115.32		322,023.01	297,115.32	-	-	10,413.24	307,528.56	14,494.45		-
15 Yenikent Şube	311,845.47		275,317.70		311,845.47	275,317.70	-	-	12,330.11	287,647.81	24,197.66		-
16 Ortaköy Şube	311,013.91		268,153.33		311,013.91	268,153.33	-	-	11,940.24	280,093.57	30,920.34		-
17 Değirmenlik Şube	519,521.27		465,427.75		519,521.27	465,427.75	-	-	18,318.33	483,746.08	35,775.19		-
18 Sanayi Şube	406,325.95		335,935.55		406,325.95	335,935.55	-	-	22,910.48	358,846.03	47,479.92		-
19 Gönelyi Şube	535,626.47		356,878.50		535,626.47	356,878.50	-	-	34,985.81	391,864.31	143,762.16		-
20 Mağusa Şube	302,932.26		252,130.02		302,932.26	252,130.02	-	-	11,679.27	263,809.29	39,122.97		-
21 Baykal Şube	389,930.95		271,789.32		389,930.95	271,789.32	-	-	65,394.43	337,183.75	52,747.20		-
25 İskele Şube	370,977.08		328,995.42		370,977.08	328,995.42	-	-	11,108.86	340,104.28	30,872.80		-
26 Akdoğan Şube	478,960.72		362,792.21		478,960.72	362,792.21	-	-	25,442.41	388,234.62	90,726.10		-
30 Girne Şube	273,389.75		244,193.45		273,389.75	244,193.45	-	-	8,426.26	252,619.71	20,770.04		-
32 Karaoğlu Şube	198,834.78		171,570.41		198,834.78	171,570.41	-	-	8,167.80	179,738.21	19,096.57		-
33 Çatalköy Şube	335,960.36		302,987.74		335,960.36	302,987.74	-	-	12,323.33	315,311.07	20,649.29		-
34 Alsancak Şube	298,862.08		259,542.66		298,862.08	259,542.66	-	-	10,873.45	270,416.11	28,445.97		-
35 Karakum Şube	701,520.80		529,340.42		701,520.80	529,340.42	-	-	45,179.02	574,519.44	127,001.36		-
40 Güzel yurt Şube	766,587.15		627,463.56		766,587.15	627,463.56	-	-	33,141.59	660,605.15	105,982.00		-
41 Güzel yurt Terminal	26,410.34		17,973.84		26,410.34	17,973.84	-	-	3,412.98	21,386.82	5,023.52		-
	70,905,267.07		14,245,257.59		70,905,267.07	14,245,257.59	-	-	2,116,740.91	16,361,998.50	54,543,268.57		-