



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF
BANKASI LTD

31.12.2023 MALİ YIL RAPORU

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
2023 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
1. Yönetim Kurulu Raporu	1
2. Yönetim Kurulunun Sorumlulukları ile ilgili Beyanı	2
3. Bağımsız Denetim Raporu	3-6
4. 31 Aralık 2023 Tarihli Bilanço	7-8
5. 2023 Yılı Kar ve Zarar Cetveli	9
6. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	10-26
II. Bilanço'ya ve Nazım Hesaplara İlişkin ve Açıklamalar	27-40
III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	41-42
7. Özkaynaklar Değişim Tablosu	43
8. Nakit Akım Tablosu	44
9. Kâr Dağıtım Tablosu	45



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız 2023 mali yıl sonunda - 33,020,140 TL tutarında zarar üretmiştir.

2022 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 4,968,080,575 TL'den, 2023 sonu itibarıyla 7,495,565,720 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %50,87 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2022 yılı ile 2023 yılları arasında gerçekleşen artış tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü(*)	2023 Yılı	2022 Yılı	Artış TL	Artış%
1) Tasarruf Mevduatı	6.248.289.187	3.972.665.740	2.275.623.447	57,28
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı	267.128.458	79.000.772	188.127.686	238,13
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı	862.147.441	842.742.991	19.404.450	2,30
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı	117.932.741	67.842.258	50.090.483	73,83
5) Bankalar Mevduatı	67.893	5.828.814	- 5.760.921	- 98,84
TOPLAM	7.495.565.720	4.968.080.575	2.527.485.145	50,87

(*) Yukardaki tabloda Yurt içi yerleşik , yurt dışı yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait ve bankalar mevduatları belirtilmiştir.

2022 yılında 3,047,696,971.00 TL olan Brüt Krediler 2023 yılsonunda 4,268,971,647.00 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış %40.07'dir.

2023 yılında Bankamızın bilançosunda %51,97 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2023 yılında sürdürülebilir karlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönteminin hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 13/06/24 Tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)



BEYANNAME

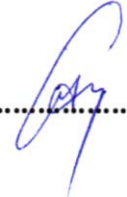
Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup, Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında, Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 13./06/2024

BEYAN EDENLER

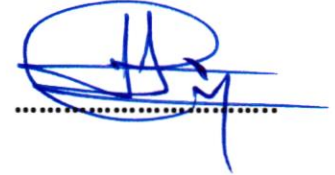
Gülhan Alp

(Yönetim Kurulu Başkanı)



Halil İbrahim Özcihangirli

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



Müzeyyen Öztürker

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



Okyar Yeltekin

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Hatice Türkkal

(Muhasebe Müdürü)



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki Finansal Tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak aşağıdaki paragrafta belirtilen konunun muhtemel etkileri hariç olmak üzere önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Bankanın , Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğine bağlı olarak uygulamakta olduğu muhasebe işlemleri ile birlikte sürekliliği etkileyebilmesi olası banka'nın ekonomik faaliyetlerindeki sıkıntılar konunun kritik denetim konusu olarak nitelendirilmesini gerektirmekte ve bu konuda detaylı görüşümüz Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun Mevzuata Uygun Olarak Görüşünü içeren 14 üncü Maddede detaylı olarak belirtilmektedir.

Görüşün Dayanağı:

Yaptığımız bağımsız denetim, Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun " Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Üyesi olduğumuz The Institute of Chartered Accountants in England and Wales'in Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğinin etik hükümlerine uygun olarak Bankadan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden , gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “ önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal , gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden , hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin uygun denetim prosedürlerini tasarlamak ve görüş sunmak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların , temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tesbit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından ,cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.

Kooperatif Şirketler Yasası Fası 114 Gereğince Kanaat :

Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı olarak denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. Maddesi tahdında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur.. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar Hesabı ise 2023 yılı finansal performansını söz konusu Yasa'nın öngördüğü şekilde vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Bankacılık faaliyeti yürüten kurumların tabi olduğu KKTC Bankacılık Mevzuatına da uygun olarak görüşünü içeren 14 üncü Maddede belirtien maddeler dikkate alınmasına dayalı olarak gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetime konu Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

46/2017 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2, Geçici Maddesi'nin (2) Fıkrası “ KKTC Bankacılık Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu Değişiklik Yasası'nın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5(beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağlıdırlar” hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önüne alındığında, 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olduğu ve 17 Kasım 2017

tarihinden itibaren 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 23(1)(B) fıkrası uyarınca, bankacılıkla ilgili olmak üzere denetim, gözetim, icra ettikler, faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından Bankacılık Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir.


Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA
Sorumlu Ortak


Perihan Deniz
Sorumlu Denetçi

12/06/2024

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

41/6 Osman Paşa Caddesi
Lefkoşa
Tel No: 0(392) 444 80 80
İnternet: www.dkdeniz.com
dkd@dkdeniz.com

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2023 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)



AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		16.180.382	23.076.495	39.256.877	9.612.236	13.117.320	22.729.556
A. Kasa		16.180.382	0	16.180.382	9.612.236	0	9.612.236
B. Efektif Deposu		0	23.076.495	23.076.495	0	13.117.320	13.117.320
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	311.330.401	1.494.044.799	1.805.375.200	268.467.547	1.319.491.226	1.587.958.773
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		181.391.847	1.251.954.238	1.433.346.085	126.344.189	1.249.062.439	1.375.406.628
B. Diğer Bankalar		129.938.554	242.090.561	372.029.115	142.123.358	70.428.787	212.552.145
1) Yurtiçi Bankalar		60.097	512.099	572.196	59.813	189.997	249.810
2) Yurtdışı Bankalar		129.878.457	241.578.462	371.456.919	142.063.545	70.238.790	212.302.335
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI Net 	(2)	2.177.647	1.157.490.403	1.159.668.050	1.997.841	194.424.422	196.422.263
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	49.469.908	49.469.908
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	986.838.621	986.838.621	0	41.160.300	41.160.300
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		2.177.647	170.651.782	172.829.429	1.997.841	103.794.214	105.792.055
IV - KREDİLER	(3)	368.690.000	2.823.249.753	3.191.939.753	373.482.202	2.351.923.128	2.725.405.330
A. Kısa Vadeli		151.302.000	375.157.000	526.459.000	112.518.410	264.532.293	377.050.703
B. Orta ve Uzun Vadeli		217.388.000	2.448.092.753	2.665.480.753	260.963.792	2.087.390.835	2.348.354.627
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net 	(4)	867.863.290	0	867.863.290	211.593.808	0	211.593.808
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Net		89.056	0	89.056	636.179	0	636.179
1) Brüt Alacak Bakiyesi		91.340	0	91.340	810.197	0	810.197
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-2.284	0	-2.284	-174.018	0	-174.018
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar Net		330.024.313	0	330.024.313	82.455.964	0	82.455.964
1) Brüt Alacak Bakiyesi		351.568.377	0	351.568.377	97.847.968	0	97.847.968
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-21.544.064	0	-21.544.064	-15.392.004	0	-15.392.004
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Net		537.749.921	0	537.749.921	128.501.665	0	128.501.665
1) Brüt Alacak Bakiyesi		725.372.177	0	725.372.177	223.633.476	0	223.633.476
2) Ayrılan Karşılık (-)		-187.622.256	0	-187.622.256	-95.131.811	0	-95.131.811
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		8.889.216	45.325.795	54.215.011	5.501.561	31.815.665	37.317.226
A. Kredilerin		6.810.906	35.904.791	42.715.697	4.518.108	30.948.102	35.466.210
B. Menkul Değerlerin		111.706	8.895.823	9.007.529	101.387	823.845	925.232
C. Diğer		1.966.604	525.181	2.491.785	882.066	43.718	925.784
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI Net *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		43.633.817	526.921.490	570.555.307	23.984.995	322.387.666	346.372.661
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	32.190.220	7.986.379	40.176.599	17.905.526	6.412.577	24.318.103
X - İŞTİRAKLER Net 	(6)	2.000.000	0	2.000.000	2.000.000	0	2.000.000
A. Mali İştirakler		2.000.000	0	2.000.000	2.000.000	0	2.000.000
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR Net 	(6)	2.972.200	0	2.972.200	2.990.000	0	2.990.000
A. Mali Ortaklıklar		2.972.200	0	2.972.200	2.972.200	0	2.972.200
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	17.800	0	17.800
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER Net 	(7)	105.653	94.694.625	94.800.278	105.653	0	105.653
A. Hisse Senetleri		105.653	0	105.653	105.653	0	105.653
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	94.694.625	94.694.625	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER Net 	(8)	15.004.922	0	15.004.922	9.686.745	0	9.686.745
A. Defter Değeri		47.277.179	0	47.277.179	38.597.556	0	38.597.556
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-32.272.257	0	-32.272.257	-28.910.811	0	-28.910.811
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	32.944.574	15.149.944	48.094.518	22.908.043	3.333.324	26.241.367
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1.703.982.322	6.187.939.683	7.891.922.005	950.236.157	4.242.905.328	5.193.141.485

Gökhan Alp
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özcihançlı
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürk
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Okyar Yeltekin
Genel Müdür Yardımcısı

Faruk Türkal
Muhasebe Müdürü

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak : D. K. DENİZ
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2023 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	804.206.232	6.691.359.488	7.495.565.720	603.804.489	4.364.276.086	4.968.080.575
A. Tasarruf Mevduatı		566.521.954	5.681.767.233	6.248.289.187	477.530.562	3.495.135.178	3.972.665.740
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		128.074.923	139.053.535	267.128.458	54.585.172	24.415.600	79.000.772
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		79.397.664	782.749.777	862.147.441	47.208.289	795.534.702	842.742.991
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		30.210.455	87.722.286	117.932.741	24.479.230	43.363.028	67.842.258
E. Bankalar Mevduatı		1.236	66.657	67.893	1.236	5.827.578	5.828.814
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)		94.694.625	94.694.625	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		8.108.284	22.933.222	31.041.506	3.812.335	20.314.704	24.127.039
A. Mevduatın		7.539.988	20.459.092	27.999.080	3.354.536	19.979.676	23.334.212
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		568.296	2.474.130	3.042.426	457.799	335.028	792.827
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		8.194.650	1.630.511	9.825.161	7.751.310	1.397.999	9.149.309
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	44.736.163	11.728.304	56.464.467	18.405.579	4.692.363	23.097.942
XI - KARŞILIKLAR		44.965.953	0	44.965.953	37.759.792	0	37.759.792
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		44.965.953	0	44.965.953	37.574.449	0	37.574.449
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	185.343	0	185.343
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	26.620.895	33.694.694	60.315.589	8.750.025	8.448.514	17.198.539
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	132.069.124	0	132.069.124	153.615.663	0	153.615.663
A. Ödenmiş Sermaye		43.053.255	0	43.053.255	24.712.420	0	24.712.420
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-56.946.745	0	-56.946.745	-75.287.580	0	-75.287.580
B. Kanuni Yedek Akçeler		31.674.705	0	31.674.705	31.674.705	0	31.674.705
1) Kanuni Yedek Akçeler		12.669.882	0	12.669.882	12.669.882	0	12.669.882
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		19.004.823	0	19.004.823	19.004.823	0	19.004.823
C. İhtiyari Yedek Akçeler		55.136.739	0	55.136.739	95.024.113	0	95.024.113
D. Yeniden Değerleme Fonları		2.204.425	0	2.204.425	2.204.425	0	2.204.425
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		-33.020.140	0	-33.020.140	-39.887.374	0	-39.887.374
A. Dönem Kârı		-33.020.140	0	-33.020.140	-39.887.374	0	-39.887.374
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.035.881.161	6.856.040.844	7.891.922.005	794.011.819	4.399.129.666	5.193.141.485
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	12.097.516	87.678.080	99.775.596	14.767.231	54.570.292	69.337.523
II - TAHAHHÜTLER	(3)	132.926.898	325.327.484	458.254.382	107.420.574	209.959.551	317.380.125
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		288.966.357	4.553.911.768	4.842.878.125	441.400.941	1.566.237.845	2.007.638.786
TOPLAM		433.990.771	4.966.917.332	5.400.908.103	563.588.746	1.830.767.688	2.394.356.434

Güllan Alp
Yönetim Kurulu Başkanı

Müzeyyen Öztürk
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Okyan Yeltekin
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özcihangirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Türköl
Muhasebe Müdürü

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak : DERYA K. DENİZ
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ





	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	359.402.276	270.302.483
A. Kredilerden Alınan Faizler		258.316.286	222.594.827
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		70.052.396	59.358.502
a - Kısa Vadeli Kredilerden		22.017.980	16.918.455
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		48.034.416	42.440.047
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		181.312.834	160.323.849
a - Kısa Vadeli Kredilerden		64.620.821	16.610.491
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		116.692.013	143.713.358
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		6.951.056	2.912.476
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		4.997.133	2.223.110
C. Bankalardan Alınan Faizler		76.807.216	40.254.324
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		43.419.264	15.179.149
2) Yurtiçi Bankalardan		4.218	44.597
3) Yurtdışı Bankalardan		33.383.734	25.030.578
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		19.281.641	5.230.222
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		568.645	412.960
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		18.712.996	4.817.262
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	218.718.291	150.978.185
A. Mevduata Verilen Faizler		102.396.445	63.584.962
1) Tasarruf Mevduatına		65.770.862	46.943.620
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		30.418.425	13.964.230
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.790.594	2.677.112
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		3.416.564	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		112.186.378	87.271.641
1) Tasarruf Mevduatına		83.223.784	64.876.187
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		3.462.815	665.344
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		24.764.671	20.384.508
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		20.130	16.623
5) Bankalar Mevduatına		714.978	1.328.979
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		3.316.162	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		819.306	121.582
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		819.306	121.582
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		140.683.985	119.324.298
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	369.499.502	123.872.159
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		68.502.907	38.543.209
1) Nakdi Kredilerden		3.719.059	2.480.597
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.767.726	1.462.459
3) Diğer		63.016.122	34.600.153
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		286.058.263	72.431.009
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	14.938.332	12.897.941
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	543.203.627	282.898.488
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		29.232.804	15.896.958
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		29.232.804	15.896.958
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		237.318.999	71.621.378
D. Personel Giderleri		100.436.980	66.199.144
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		6.326.969	4.476.769
G. Amortisman Giderleri		3.845.716	2.434.413
H. Vergi ve Harçlar		1.349.142	609.695
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	101.931.911	80.659.766
K. Diğer Provizyonlar	(2)	7.391.504	4.766.247
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	55.369.602	36.234.118
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-173.704.125	-159.026.329
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-33.020.140	-39.702.031
VIII - VERGİ PROVİZYONU			-185.343
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-33.020.140	-39.887.374

Gülhan Ajo
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özçinçirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Müeyyen Öztürk
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Ökyar Çeltikçi
Genel Müdür Yardımcısı

Halim Türkal
Muhasebe Müdürü

K. DENİZ & CO. Chartered Accountants®
Sorumlu Ortak : **DERİS K. DENİZ**
Sorumlu Denetçi : **PERİHAN DENİZ**



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2023 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 27/03/2024 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre; ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ile, Fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası ve KKTC Vergi mevzuatında yer alan kurallara uygun olarak tutmaktadır. Mali tablolar 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında KKTC Merkez Bankası tarafından çıkartılan ve Bankaların uymakla zorunlu oldukları Tek Düzen Hesap Planı, Muhasebe Standartları ve İzahnamesinde belirtilen esaslara göre hazırlanmıştır.

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre , takipteki alacakların tasfiyesinin sonucu sağlanan faiz ve komisyonlar tahsilat esasına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki Bankanın gişe döviz alış kuru ile evalüe edilmek suretiyle Türk Lirasına çevrilmiştir.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

Krediler,türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda “ Kambiyo Kar/Zararı” ismi altında kaydedilmektedir. Döviz cinsinden krediler TGA hesaplarına alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte, geri ödemeler ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili şüpheli olan krediler için mevzuat gereğince karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Ayrılan ve 01.01.2023 – 31.12.2023 dönemine ait Kar ve Zarar cetvelinde yer alan özel karşılık tutarı 102 milyon TL, genel karşılıklar tutarı 7 milyon TL’dir. Sözü edilen bu kapsamdaki tahsili gecikmiş ve donuk hesaplara aktarılan krediler için 2022 ve 2023 yıllarını kapsayan 2 yıllık faaliyet dönemi için ayrılan özel karşılık tutarı 182 milyon TL.’dir.

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

Ayrılan bu karşılıklar, KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan ‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği ve KKTC Merkez Bankası tarafından alınan kararlar’a uygun karşılıklar ayrılmıştır.

(f) Vergi Uygulamaları ile ilgili açıklamalar :

Yürürlükte bulunan Kurumlar Vergisi Yasasına göre, Banka %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancından vergi mevzuatında belirtilen ve indirilmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Diğer taraftan cari Gelir Vergisi Yasası Kurallarına göre , Kooperatif Şirket statüsünde kayıtlı olan Banka ödenmiş sermayesinin %5 i üzerinden %15 oranında Gelir Vergisine tabidir. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemdeki faaliyetleri sonucunda zarar ettiğinden dolayı Bankanın kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti doğmamıştır.

17 sayılı ve 31 Ocak 2020 tarihli Resmi Gazete de yayımlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi (Değişiklik) Yasası gereğince Bankalar yıl içerisinde 3’er aylık karları üzerinden % 15 oranında geçici kurumlar vergisi beyannamesi sunmakta ve eğer varsa, ödenen vergiler, yıl sonu hesaplanacak kurumlar ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

(g) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Amortisman tabi Sabit Kıymetlerin ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli giderlerin ilave edilmesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Amortisman Tabi Sabit kıymetlerin elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili Sabit Kıymetin net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman Sabit Kıymetlerin maliyetleri üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'te yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem Amortisman hesaplamasında içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir

Sabit kıymete yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Sabit kıymetin kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, sabit kıymetin faydalı ömrünü uzatan, sabit kıymetin hizmet kapasitesini artıran unsurlardan oluşmaktadır.

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

(h) Banka hakkında genel bilgiler ; Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Lefkoşa Merkez, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli ve Mağusa Elit Şube olmak üzere 14 şubesi mevcuttur.

(ı) Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahdında tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi bir şirkettir. Her hissedarın oy hakkı, sahip olduğu hisse adedine göre belirlenir. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 23 1(B) fıkrası uyarınca KKTC Merkez Bankası'ndan Bankacılık Lisansı alarak bu yasa altında faaliyette bulunan kooperatifler , bankacılıkla ilgili olmak üzere , denetim , gözetim , icra ettikleri faaliyetler ile buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran bu yasakurallarına tabidir.

(i)Bankanın sermaye yapısı ve yasada belirlenen hisse oranları bağlantılı nitelikli pay sahibi ve üzeri hisse oranına sahip hissedarı mevcuttur.

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2023 mali yıl döneminde Yönetim Kurulu Üyelerinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdadır ;

Genel Müdür/ Yönetim Kurulu Üyesi İlkin Yoğurtçuoğlu 23 Şubat 2023 tarihinde istifa etmiştir. Aynı tarihte yerine vekaleten Müzeyyen Öztürker atanmıştır.

Bir yıl süre ile KKTC Merkez Bankası tarafından 02 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına atanan Gülhan Alp, 2 Mart 2023 tarihinde görev süresinin dolması nedeni ile 3 Mart 2023 tarihinde 255/23 Sayılı Banka Yönetim Kurulu Kararı ile oy birliği ile Yönetim Kurulu Başkanlığına yeniden seçilmiştir.

Genel Müdür ve Yönetim Kurulun üyeliğine 23 Şubat 2024 tarihinde vekaleten atanan Müzeyyen Öztürker 23 Mayıs 2023 tarihinde bu göreve asaleten atanmıştır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Gülhan Alp	Yönetim Kurulu Başkanı
Müzeyyen Öztürker	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Bahtiyar Tolon	Yönetim Kurulu Üyesi

Mali Tabloların Hazırlandığı dönemde güncel Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Gülhan Alp	Yönetim Kurulu Başkanı
Müzeyyen Öztürker	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Bahtiyar Tolon	Yönetim Kurulu Üyesi

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçileri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve tali mevzuatında belirtilen niteliklere haizdir.

(l) Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda 2022-2023-2024 mali yıllarını kapsayan dönemler için D.K.Deniz & Co ile Banka arasında bağımsız dış denetim hizmet alım sözleşmesi imza edilmiştir.

m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 Bankacılık Yasasında da aynen uygulamaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri

Tebliği" gereğince Banka İç Sistem Birimlerini oluşturmuştur.İç Sistem Birimlerinin 2023 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Birimlerinin 2023 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetler:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik İç Denetim Planı çerçevesindeki denetimler gerçekleştirilirken, denetimler belirlenen takvim dahilinde sürdürülmekte ve takvime uyum sağlamak için çalışmalara devam edilmektedir.
- ii. Daha önce İç Kontrol Birimi tarafından yürütülen İç Kontrol Faaliyetleri 1 Haziran 2023 tarih ve 573/23 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İç Denetim Birimi çatısı altında yürütülmektedir. Banka geneli iç kontrol mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde, tespiti yapılan ve geliştirilmesi gereken alanlar ile ilgili olarak Şube ve Birimlere yazılı bildirim yapılmaya devam edilmiştir.
- iii. Banka geneli yürütülen iç kontrol süreçlerinin eş zamanlı takip ve kontrolleri ile yürütülen bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esaslarına ve yazılı mevzuatlara uygun olarak devam ettirilmesi yönünde Banka Yönetim Kurulunca belirlenmiş olan iç kontrol formatları ve yönetmelikler ışığında kontroller yapılmaktadır. İç Kontrol süreçlerinin daha da etkinleştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.
- iv. Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve prosedürlerin uygulanması, bunun yanında Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemelere uygunluğu bağlantılı Banka Yönetim Kurulu'na rapor hazırlamaktadır.
- v. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik genel denetim bulguları doğrultusunda programlanan aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri neticesinde tespit edilen sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülüp Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vi. Risk Yönetimi Birimi tarafından, risk yönetimi fonksiyonları görev ve sorumlulukların yerine getirilmesinde, Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği esas alınmak suretiyle, Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Politika, Prensipte ve Uygulama Usulleri kapsamında yılın başında hazırlanmış ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Risk Yönetimi Birimi Raporlama Takvimi uyarınca yürütülmektedir.
- vii. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- viii. Risk Yönetimi Birimi tarafından 2023 yılında, Piyasa Riski Yazılım Modülü ve Aktif Pasif Yönetimi Yazılım Modülü doğrultusunda risk ölçüm modeli kullanılarak günlük raporlar üretilmekte, stres testi ve senaryo analizleri yapılmakta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Döviz Türev İşlemleri, Azami Açık Pozisyon Limiti, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Ülke Riski, Faiz Riski (Paralel Faiz Şoku, Artan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku, Azalan

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

Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku), Özkaynak Piyasa Değeri, ALM Likidite Riski, Kredi Risk Limitleri, Birim tarafından yakından izlenmekte ve günlük olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

- ix. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri düzenli olarak yapılmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

İç Kontrol Sisteminin her daim güvenli ve etkin bir şekilde çalışması için Banka gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman üst seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin ve etkinliğinin her daim geliştirilmesi hedeflenmekte ve bu amaçla tesis edilmiş olan bu yapı dahilinde özellikle şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesi adına yeni nesil bankacılık programı destekli iç kontrol süreçlerinin daha iyi seviyelere taşınabilmesine yönelik sistemsel kontrol noktaları bağlantılı çalışmalara devam edilmektedir.

Banka bünyesinde oluşturulan Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile planla bağlantılı olarak 2023 yılında gerçekleştirilen tatbikat, yerinde gözlemlenerek üretilen raporlar Banka Yönetim Kurulunda değerlendirilmektedir.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14(e)'de verilmiştir.

(2) 2023 yılında Bankanın uyguladığı Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları;

Hesaplar, maloluş bedeli esas, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası , KKTC Vergi Mevzuatı ve Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartları dikkate alınarak, 22 Mart 2019 tarihli Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinde 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- BAKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(4) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik;

Herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, Bankanın 31.12.2023 tarihli değerlendirme döviz alış kuru ile değerlendirilerek hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri , KKTC Merkez Bankası Senetleri ve herhangi bir Borsaya kote olmayan Diğer Yatırım Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve Bilançoya mal oluş bedeli esasına göre yansıtılmıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar;(i) yeniden değerlendirme fonlarını ve ihtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarı (bonus shares) ve (ii) bedel karşılığı edinilen hisse tutarları maliyet bedeli üzerinden değerlendirilmektedir.

(6) Kullanılan amortisman yöntemi Doğrusal Amortisman Yönetimi kullanılmaktadır.

(7) Yabancı Para İşlemleri Nedeniyle Oluşabilecek Kur Riski Koruma Stratejileri:

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı gün sonu değerlendirme döviz alış kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki gün sonu döviz alış kurundan değerlendirilerek TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların TL'ye çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri, ilgili dönemin kar ve zarar cetveline kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklar Mevzuatta belirtilen azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe “square” pozisyonda bırakarak, risk taşıyacak “long” veya “short” pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullandırım bakımından Yabancı Para mevduatlar esas alınarak ve dolayısıyla pozisyon taşımadan kredilendirme yapmakla birlikte gerek önceden döviz kredisi almış müşteriler gerekse de yeni kullandırmalarda kur riskinden en az etkilenebilmesini sağlamak maksadı ile kredi kullanıcılarının aylık geliri ve aylık taksit tutarı dengesi fazlasıyla önemsenerek , tebliğde belirlenen azami limitler dahilinde hareket edilmektedir.

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

2021 yılı öncesinde Bankaca Yabancı para cinsinden kullandırılan ve taahhütlerini yerine getirmediğinden Tahsili Gecikmiş Alacaklara aktarılan alacaklar, TGA'ya alındığı tarihteki banka gişe döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilip, hesaplara intikal ettirilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde tahsil imkanı mümkün olmayan bir grup Yabancı Para Kredinin TGA hesaplarına aktarılması sonucunda Bankanın STG, ABD Doları ve Euro pozisyonları short (kısa) olarak gerçekleşmiştir.

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

	<u>2023</u> 29,1735	<u>2022</u> 18,6645
USD Doları:		
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,1080	18,6230
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,3900	18,6200
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,3325	18,6100
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,1470	18,6225
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,1450	18,5450
STG:	<u>2023</u> 37,2110	<u>2022</u> 22,4630
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,1275	22,4125
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,5310	22,4090
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,4045	22,5180
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,2235	22,3500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,1685	22,3840

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

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Sabit Aktifler	Defter Değeri	2023 (TL)	Sigorta Tutarı
		Amortismanı	
Menkuller	24.595.674	17.215.497	28.707.203
Gayri Menkuller	15.621.832	12.545.157	12.288.000
Özel maliyet Bedelleri	7.059.672	2.511.603	18.836.575
Eden Çıkartılacak kıymetler	2.527.526		14.245.000

Sabit Aktifler

	Defter Değeri	2022 (TL)	Sigorta Tutarı
		Amortismanı	
Menkuller	18.660.036	14.783.371	16.597.854
Gayri Menkuller	15.325.652	12.029.476	12.334.450
Özel Maliyet Bedelleri	4.611.866	2.092.962	3.371.575
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6.367.403		4.835.187

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

(b) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında akdolan ve Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Anlaşmasına göre Türkiye’de elde edilen her türlü faiz geliri üzerinden; ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası’nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca KKTC’de elde edilen faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle peşin olarak ödenen vergiler Banka’nın geçmiş yıllarda faaliyet zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve geçmiş yıllarda olduğu gibi 2023 yılı sonu itibarıyla de mahsup edilemeyen toplam 12milyon Türk Lirası’nın (8 milyon Türkliralık kısmı 2022 ve öncesi yıllara ait) peşin ödenmiş vergi alacağımız olup talep edilmesine karşın henüz tehsil edilmeyen bakiyelerden oluşmaktadır. 2023 yılı içinde stopaj yoluyla ödenen Peşin Ödenmiş Vergi alacağımız 4 milyon TL olup Yasal mevzuat çerçevesinde KKTC Gelir ve Vergi Dairesinden Bankaya iade edilmesi talep edilmiştir.

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

(11) (a)Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazançlar ile ilgili bilgi aşağıdaki (b) maddesinde verilmiştir.

(b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması, mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para cinsinden olan işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi; **Yoktur**

(12) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gereken bulgular 1 (e) ve 13'üncü maddelerde detaylandırılmıştır.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %-3,23'dür.

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESASA TUTAR	721.788.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	317.963.000
III.(KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(a+b+c+ç.))	2.566.953.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	75.810.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	936.260.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.554.883.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TO PLAMI (I+II+III)	3.606.704.000

b)Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.ANA SERMAYE	75.097.000
II.ÇEKİRDEK SERMAYE	75.097.000
III.İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	-191.600.000
V.ÖZKAYNAK (I+IV)	-116.503.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	2023	2022
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.606.704.000	2.007.317.000
Özkaynak	-116.503.000	-439.594.000
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	-3,23%	-21,90%

Özellikle 2021 yılı öncesi proje kredisi ve işletme kredileri adı altında, Bankacılık kuralları ve genel kabul görmüş kredi kullandırma ilkeleri olan 7K kuralları dikkate alınmadan kullandırılan yüksek montanlı kredilerin (grup kredileri ve diğerleri) Bankanın mali bünyesi üzerinde yarattığı olumsuz etki 2023 yılındada devam etmiştir.

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

Belirtilen grup kredileri ve diğer krediler içerisinde yer alan ve 2023 yılı içerisinde standart nitelikli kredi özelliğini kaybeden ve tahsili gecikmiş alacak grubuna aktarılan ve/veya 2023 yılında grup değişikliği yapılan hesaplar için yaklaşık 102 milyon TL özel karşılık ayrılmıştır.

2023 yılı için KKTC Merkez Bankasının bankayla ilgili geçici istisna kararları bağlantılı işlemler gerçekleştirilmiştir.

(14) Mevzuata uygun olarak mali tabloları denetleyen, Bağımsız Denetim Kuruluşunun görüşüne aşağıda yer verilmiştir :

a. Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited Kooperatif Şirketler Yasası Fasıl 114 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. Banka 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 23(1) (B) fıkrası kapsamında denetim , gözetim icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işler ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası kurallarına tabidir. Banka 14 şubesi ile faaliyetlerine devam etmektedir.

b. Banka'nın taahhüt edilmiş kayıtlı sermayesi 100 Milyon Türk Lirası olup , bilançoda yer alan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş olan kısmı TL.43,053,255.- dir.

c. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş 'ö' maddesinde anlatılmaktadır.

ç. Banka'nın Yönetim Kurulu , üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2 'de belirtilmiştir. Yönetim Kurulu , üst düzey yöneticiler ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan tebliğlerin öngördüğü şekildedir. Yıl içerisinde olan değişiklikler 1(j) maddesinde belirtilmiştir. Gülhan Alp 02 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak 1 yıl süre ile atanmış olup görev süresinin 03.03.2023 tarihinde sona ermesine müteakip tekrar yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

d. Banka Üst Yönetimi ve İç Sistemler Birimlerine görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.

e. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17(e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir.

f. Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında , bankanın kullandırmış olduğu kredilere karşılık , (Kamuya sağlanan krediler hariç) her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir. 2023 yılında Banka ödenmiş sermayesi, bahse konu sermaye artırımını kapsamında

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

hissedarlardan sağlanan 18,340,835 TL hisse sermayesi tahsisi ile birlikte 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL 43,053,255'ye yükseltilmiştir.

g. Bilanço tarihi sonrası Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Banka'nın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot 11(a) ve 11(b) de açıklanmıştır. Mali tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.

h. Banka'nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata ve Banka'nın iç kontrol süreçlerine tabidir. 62/2017 KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 16(1) Maddesi uygun olarak Banka'nın hukuki yapısı, sermaye yapısı, uygulamakla yükümlü olduğu mevzuata göre hissedarlar ile bunların payları ve varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikleri, üst yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler, denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişmelerin olup olmadığı ve iç kontrol sisteminin güvenilirliği ile ilgili yönetim kurulu beyanı incelenmiştir. Yine Tebliğ'in 16(1)E Maddesinde belirtilen konularla ilgili değerlendirme örnekleme usulü ile yapılmıştır. 2023 yılı ile ilgili olarak yapmış olduğumuz örnekleme usulü denetim neticesine göre ilgili yılda herhangi bir avantajlı işleme rastlanılmamıştır.

1. KKTC Bankacılık Yasası (62/2017 Sayılı Yasa) 41 inci Maddesinin 1 inci fıkrası gereği Banka'nın bir risk grubu, lehine üstleneceği toplam risk Banka'nın özkaynağının %25 (yüzde yirmi beş) ini aşamaz demektir. Yine 41 inci Maddenin 1 inci fıkrası Banka'nın dahil olduğu risk grubu için Banka'nın özkaynağının %20 (yüzde yirmi)sini, ve devlet kefaletine ait risklerde bu oranın %100 (yüzde yüzü) nü aşamayacağını belirtmektedir. Bu maddeye dayalı olarak Banka'nın özkaynağının % 20 si üzerinde risk grubu kredilerinin toplamı TL 81,267,000 % 25 i üzerinde risk grubu kredilerinin toplamı TL 2,101,011,000 olurken bu iki kategorideki risk gruplarının bakiye toplamının TL2,182,278,000 olduğu görülmektedir. Söz konusu risk gruplarına uygulanan istisna indirimi çıkarıldıktan sonra limit aşımı kapsamına giren krediler Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilerde limit aşımı TL 21,566,000 (% 20 sini aşan), Diğer kredilerde (% 25ini aşan) TL 805,315,000 olmak üzere toplam TL 826,881,000 limit aşımı olmuştur. Yine Bankacılık Yasası'nın 41(2) maddesi tahdında bir risk grubunun banka özkaynağının %10 (yüzde on) üzerindeki riskleri büyük risk sayılmakta ve bu madde gereği büyük risklerin toplamı özkaynağın 8 katını aşmaması gerekmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarı ile özkaynağının %10'nunu geçen krediler toplamı TL3,504,545,000 dir. Bu tutar Banka'nın özkaynağının 8 katı olan TL1,713,976,000'ni aşmaktadır. 2023 yılı içerisinde KKTC Merkez Bankası'nın almış olduğu geçici kararlar kapsamında banka'nın özkaynağı'nın % 20 sini aşan krediler toplamı TL 8,626,400 ve Banka'nın özkaynağı'nın %25 ini aşan krediler toplamı TL 322,126,000 olmak üzere toplam TL 330,752,400.- kredi aşımı olmuştur.

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

i.Finansal Tablolarda da görüleceği üzere Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standard Oranın -% 3.23 olarak görülmektedir. KKTC Bankacılık Yasası altında bu oranın asgari %10 olması gerekliliği belirtilmektedir.Banka'nın mevcut Sermaye Yeterliliği oranı Banka'nın özkaynak ihtiyacını ortaya koymaktadır.Buna ilave olarak Banka'nınÇekirdek Sermaye Yeterliliği oranı % 2.08 olarak görülmekte , bu oran da yasal oran olan % 4.5'un altında bulunmaktadır.

j.Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

k.Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Bu durumda Banka'nın özkaynağı mevcut karşılaşılan riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yetersiz kalmakta,aktif kalitesinde oluşan bozulma nedeniyle mali bünye zayıflamakta buna bağlı olarak da banka'nın faaliyetlerinin karlı bir şekilde yürütülememekte olduğunun görülmesiyle birlikte bankanın likidite durumunun yeterli olduğunda göz önünde bulundurmaktayız.

Mali bünyede var olan bu olumsuzlukların ortadan kaldırılması maksadı ile Banka Yönetim Kurulu Banka'nın sürekliliğini devam ettirmek için yürürlüğe koyduğu Sermaye Güçlendirme Programı çerçevesinde hissedarlara, 2023 yılında 18,340,835 TL ve bilanço tarihinden sonra 2024 yılında 14,309,910 TL sermaye tahsisi yapılmıştır. Yönetim Kurulu Banka Ana Sözleşme ve Tüzüğünde yer alan kayıtlı sermaye tutarı olan 100 Milyon TL'yi 2024 yılı sonuna kadar hissedarlara tahsis etmek suretiyle tamamlamayı hedeflemektedir.

Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır.Banka'nın sürekliliğinin devam edip etmeyeceği ile ilgili karar ve bu yönde alınacak önlemler Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu Banka'nın sürekliliğinin devam edeceği ile ilgili görüşünü beyan etmiştir.

l.Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

m.Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

n.Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

o.Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz.

ö.(i). İç Sistemlerin Kuruluması

“ Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” Tebliği gereğince Yönetim Kurulu’nun bir üyesi başkanlığında İç Sistemler kurulmuştur.

İç Sistemler de görev yapan üyelerinin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan “İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği”ne (Tebliğ) uygundur.Banka, KKTC’ndeki İç Sistemleri; İç Kontrol İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri “Tebliğe” uygundur. Ayrıca, yürürlükten39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve halen yürürlükte olan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’ne” uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

İç Sistemler Birimleri, faaliyetlerini Banka’nın İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na bağlı olarak yürütmektedir.

(ii) İç Denetim Birimi

İç Denetim Birimi Tebliğe uygun olarak denetimlerini planlamış ve bu plana dayalı olarak Banka’nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren Genel Müdürlüğü ve Şubeler nezdinde yapılan denetimlerle gerçekleştirmiş ve bu denetimlerin sonuçlarını içeren raporlarla yerine getirmiştir.

İç Denetim Biriminin yıl içerisinde 3ayda bir hazırladığı raporlar hazırlanan mütalaa raporu ile birlikte İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

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

- İç Denetim Biriminin faaliyetlerini 1 İç Denetim Birimi Yöneticisi ve 5 Birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DS5 – Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Test Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre Ayırtılarak KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.
- Banka ,Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi 2023 yılında Bankanın şubelerinde çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış,tesbit edilen bulgular takip edilerek gerekli düzeltmeler yapılmıştır.
- Acil ve beklenmedik durumlar karşısında Banka'nın operasyonu için öncelik sırası,yetkileri ve durumun gerektirdiği personel teminini içeren Acil ve Beklenmedik durum planı uygulanmaktadır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Üye bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirmiştir.

(iii) Uyum Birimi

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiştir. Banka bankacılık mevzuatı ve uygulamaları çerçevesinde ilgili yasal düzenlemelere uyum sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 2 Birim Görevlisi ile yürütmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunmuştur.
- Banka'nın iletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin olarak kullanıldığı gibi gerekli kontrollere tabidir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasası ile Para Kambiyo Yasası kapsamında şüpheli işlem ve nakit para limitini aşan işlemlerle ilişkin bildirimler ilgili Dairelere yapılmıştır.

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

(iv) Risk Yönetimi Birimi

Risk Yönetimi Birimi Tebliğde belirtilen sorumluluklar dahilinde faaliyet ve raporlamalarını yerine getirmektedir. Tebliğe uygun olarak Birim risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlamasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetim Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 2 Birim Görevlisi ile yürütmüştür.
- Risk Yönetim Biriminin Risk Yönetim Sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları vardır.
- Banka yazılı risk politikalarına dayalı olarak risk çeşitleri olan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riskini tesbit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka kredi riski ve piyasa riski ile ilgili olarak senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Limit kullanımları ile ilgili yakın izleme yapılmakta veyönetime sunulmaktadır.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında “güçlü” olarak değerlendirilmiştir.

Bağımsız Denetim Tebliğinin 11 inci Maddesi gereğince :

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmaya çalışılmıştır.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.
- Banka'nın yeterli derecede finansal,operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili

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

görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.

- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

2023 yılı içerisinde Banka Yönetiminin etkin bir iç kontrol sistemini yürütmek için çaba gösterdiği görülmektedir. Bu çaba çerçevesinde 2023 yılında İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.

Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka'nın bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuş sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	7,391,847	522,146,988	5.344.189	844.188.814
Vadeli serbet Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	174,000,000	729,807,250	121.000.000	404.873.625
Blokeli Tutar	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
TOPLAM	181,391,847	1,251,954,238	126.344.189	1.249.062.439

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2023	2022	2023	2022
Türkiye	356.221.022	197.152.497	15.235.897	15.149.838
AB Ülkeleri	0	0	0	0
ABD, Kanada	0	0	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	356.221.022	197.152.497	15.235.897	15.149.838

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **172,829,429.00 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	855.996.216	0	0
KKTC Devleti İç Borçlanma Senedi	0		0	49.469.908
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	2.177.647	170.651.782	1.997.841	103.794.214
TC Hazine Bonoları	0	14.520.704	0	0
TC Devlet Tahvilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	0		0	41.160.300
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	116.521.700	0	0
TOPLAM	2.177.647	1.157.490.402	1.997.841	194.424.422

(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	1.356.358.927	15.021.461	827.999.908	9.695.050
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler			0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.356.358.927	15.021.461	827.999.908	9.695.050
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.815.469.185	84.754.135	1.873.597.644	59.642.473
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	20.111.640		17.097.778	0

Not: Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında, bankanın kullandırmış olduğu kredilere karşılık, (Kamuya sağlanan krediler hariç) her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir. Bankanın şirketlere kullandırdığı kredilere karşılık satmış olduğu hisseler, şirket direktör veya hissedarlarına ait olduğu için dolaylı kredi kapsamı altında değerlendirilmektedir.

Bankanın dahil olduğu Risk Grubunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 64,437,000,00 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 16,830,000,00'dir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu kredilerin bir kısmı banka ortaklarına verilen doğrudan krediler içerisinde, diğer kısmı ise banka ortaklarına verilen dolaylı krediler içerisinde gösterilmektedir. Kamuya sağlanan kredilere karşılık, hisse satışı yapılmadığından dolayı yukarıdaki tabloda kredi tutarları yer almamaktadır.

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 İştirak Senetleri	164.000	0	0	0
İhracat Kreileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	1.570.526.571	0	741.842.473	3.989.709
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	842.970.709		4.037.291	0
Kredi Kartları	28.389.423		19.577	0
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Alacağı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	0	0	0	0
TOPLAM	2.442.050.703		745.899.341	3.989.709

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2023	2022
Kamu	0	6.710.000
Özel	3.191.939.753	2.718.695.330
Genel Toplam	3.191.939.753	2.725.405.330

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2023	2022
Yurtiçi Krediler	3.191.939.753	2.725.405.330
Yurtdışı Krediler		0
TOPLAM	3.191.939.753	2.725.405.330

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2023	2022
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen	2.745	0
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen	0	0
TOPLAM	2.745	0

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 %82.07'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 13'dir.

g) Bankanın ilk büyük 78 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 2 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %44.4'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 12'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	810.197	97.847.968	223.633.476
Dönem İçi İntikal(+)	0	351.588.231	415.134.950
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	0	487.454	96.604.702
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Çıkış(-)	487.454	96.604.702	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	231.403	1.750.574	10.000.951
Aktiften Silinen (-)		-	
Dönem Sonu Bakiyesi	91.340	351.568.377	725.372.177
Özel Karşılık (-)	2.284	21.544.064	187.622.256
Bilançodaki Net Bakiyesi	89.056	330.024.313	537.749.921

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)	0	0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0
Önceki Dönem	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)	0	0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	12.727.550	12.169.881
I. Grup Teminatlı	0	0
II. Grup Teminatlı	638.308.006	137.562.987
III. Grup Teminatlı	74.336.621	37.889.388
IV. Grup Teminatlı	0	0
TOPLAM	725.372.177	187.622.256

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

Hukuki süreç, Bankamızın Hukuk Biriminde görev alan avukatlar ile dışarıdan hizmet alınan avukatlar tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Mahkemede hüküm alındıktan sonra ipotekli taşınmaz varsa ilgi Tapu Dairesine başvuru neticesinde Taşınmazın satış süreci başlatılmaktadır. Ayrıca 12/2012 sayılı Borç İlişkilerinden Kaynaklanıp Tahsili Geciken ve/veya Tahsil Edilemez Hale Gelen Borçların Ekonomik İyileştirme Kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

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

	2023	2022
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

Elden çıkartılacak gayrimenkul satışı bağlantılı sözleşme gereğince henüz tahsil edilmeyen bakiye yoktur.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 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	
	2023	2022	2023	2022
Bankalar	0	0	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0	2.972.000	2.972.000
Finasman Şirketleri	0	0	0	0
Diğer Mali Şirketler	2.000.000	2.000.000	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	17.800

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİDİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres(İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay (%)	Son Dönem Net Kar	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta Ltd.	KKTC	74.92%	82.58%	22.960.247	0
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	14.29%	0	22.773.865	0

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2023	2022
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2023	2022
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	2023	2022
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0

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	0	0
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	0	0
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)	2.745	0
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	21.642	0
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	0	0
-Muhtelif Alacaklar	0	0
BORÇLAR	0	0
-Mevduat	41.966.412	0
-Kullanılan Krediler	0	0
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
-Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Borçları	0	0
-Muhtelif Borçlar	0	0
GAYRI NAKDİ KREDİLER	0	0

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2023	2022
1- Borçlanma Senetleri	0	0
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	94.694.625	0
3- Diğer	105.653	105.653
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
TOPLAM	94.800.278	105.653

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)				
Maliyet	19.937.519	1.673.574	16.986.462	38.597.555
Birikmiş Amortisman (-)	14.122.439	361.145	14.427.226	28.910.810
Net Defter Değeri	5.815.080	1.312.429	2.559.236	9.686.745
Cari Dönem Sonu (31.12.2023)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.815.080	1.312.429	2.559.236	9.686.745
İktisap Edinler	2.919.371	0	6.394.133	9.313.504
Elden Çıkarılanlar (-)	175.386	657.607	0	832.993
Değer Artışı/Düşüşü		254.182	429.200	683.382
Amortisman Bedeli (-)	934.321	38.898	2.872.497	3.845.716
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	
Kapanış Net Defter Değeri	7.624.744	870.106	6.510.072	15.004.922

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı: 2,527,526.30 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler 12.524.232,70 TL
 Peşin ödenen giderler 4.675.809,95 TL*

* Peşin ödenen giderler; menkul ve gayri menkul sigorta giderler, internet erişim giderleri, abonelik giderleri ve reklam ve ilan giderlerinden oluşmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İİ) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler	885.694.555	20.537.573	4.694.686.175	314.997.539	245.771.421	1.187.628.088	0,00
1) TP Tasarruf Mevduatı	163.976.100	2.061.063	373.474.847	7.338.048	1.426.809	11.796.362	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	97.432.647	4.712.222	134.561.604	743.173	828	232.566	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	365.897.227	12.776.931	3.623.572.251	306.705.291	244.343.784	988.738.770	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	258.388.578	987.357	563.077.473	211.027	0	186.860.390	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	19.110.050	0	79.629.314	9.438.860	3.137.861	34.866.390	0,00
1) TP Tasarruf Mevduatı	1.134.310	0	5.079.003	27.859	2.169	205.382	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	2	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	17.974.965	0	74.550.311	9.411.001	3.135.692	34.661.008	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	771	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	67.893	0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi Bankalar	67.893	0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
3) UBB	0	0	0	0	0	0	0
4) Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	904.872.499	20.537.573	4.774.315.489	324.436.399	248.909.282	1.222.494.478	0

Not: 1 yıl Vadeli Dönemsel Faiz ödemeli mevduatlar, "1 Yıl Vadeli" kısmında gösterilmiştir.

2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler	494.402.286	18.423.086	2.862.033.584	206.959.510	127.570.031	1.134.485.947	0
1) TP Tasarruf Mevduatı	109.138.225	3.354.779	329.147.024	10.839.893	3.413.648	16.915.779	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	59.698.088	257.267	61.620.461	4.506.883	755	189.238	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	211.205.139	14.756.256	2.201.501.885	166.819.185	100.672.900	686.524.225	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	114.360.834	54.784	269.764.214	24.793.549	23.482.728	430.856.705	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.268.668	0	58.820.329	4.338.325	3.385.999	48.563.995	0
1) TP Tasarruf Mevduatı	1.242.291	0	3.175.519	52.155	44.718	206.530	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	2.025.862	0	55.644.810	4.286.170	3.341.281	48.357.465	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	515	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	42.698	0	5.786.116	0	0	0	0
1) Yurtiçi Bankalar	42.698	0	5.786.116	0	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
3) UBB	0	0	0	0	0	0	0
4) Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	497.713.652	18.423.086	2.926.640.029	211.297.835	130.956.030	1.183.049.942	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	563.142.016	5.667.069.736	476.786.511	3.490.145.532
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	104.452.585	148.070.038	36.422.444	27.636.581
TOPLAM	667.594.601	5.815.139.774	513.208.955	3.517.782.113

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	94.694.625	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	13.023.850	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	17.652.925	0	0
Gerçek Kişiler	0	64.017.850	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	
TOPLAM	0	0	0	

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0		
TOPLAM	0	0	0	0

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a)2023

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0	0	0	0

b)2022

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2023

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

b) 2022

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2023	2022
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	0	13.680

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarı bulunmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2023	2022
Hisse Senedi Karşılığı	43.053.255	24.712.420
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

c) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Alınan Hisse	43.053.255	100.000.000

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
Ocak - Aralık 2023	18.340.835	18.340.835	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi bir şirkettir. Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında Kooperatif Şirketler Yasası ve Bankanın tüzüğünde belirtilen kurallara istinaden, her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı hisse tahsis etmektedir.

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

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GÜNAY CERKEZ	8.248.000	19,16%	8.248.000	0

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 kaynakları belirtilir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0	0	0
Bağlı Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(19) a) Likidite riski , varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerlerinden oluşan kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir. Bankanın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Bankanın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Banka Yönetimi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir, Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Banka bu riskleri faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetmektedir.

c) Bankanın likidite oranı yasal çerçevede yeterli olmakla birlikte, özkaynak yapısı yasal oran altında yer aldığından özkaynak ihtiyacı bulunmaktadır.

Şöyle ki;

Likidite Oranı : Geçmiş dönemler itibarıyla Bankanın likidite oranı incelendiğinde genellikle sektör ortalamalarına paralellik arzemiş olmakla birlikte zaman zaman sektör ortalamalarının altında ve zaman zaman da üstünde olduğu görülmektedir. Ancak her halukarda Bankanın genel olarak yasal sınırın üzerinde oranlarda likit olduğu, disponibil değer bulundurduğu açıkça görülmekte olup, bu hususta Banka Üst Yönetimi tarafından önceden saptanmış ve yine yasal sınırın oldukça üzerinde olan limitlere uyulmasının fazlasıyla önemsenmekte olduğu anlaşılmaktadır. Diğer taraftan Bankanın kredi politikası gereği tabana yaygın taksitli kredi kullandırımına bağlı aylık taksit dönüşleri de düzenli nakit akışına imkan sağlamaktadır.

Sermaye Yapısı: Bilanço yapısı itibarıyla 62/2017 sayılı K.K.T.C. Bankacılık Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR ‘nun hassas durumundan hareketle ;

- SYSR’nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Bankanın karlılığının sürekliliği yanında daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasının sermaye yapısı açısından son derece önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından 2023 yılında revize edilen ve hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı kapsamında bazı aksiyonlar alınmıştır. Elden çıkarılacak kıymetlerin satışı, gider azaltıcı bazı tasarruf tedbirleri yürürlüğe girmiş, 2024 yılında da Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Aşağıda düzenlen tablo içerisinde ;

Varlıklar tablosunda; yasal karşılıklar, takipteki alacaklar, faiz gelir reeskontları, iştirak ve bağlı ortaklıklar, elden çıkartılacak kıymetler, sabit kıymetler ve diğer aktiflerin TL 28,178,000.00 Kısmı ‘Diğer Varlıklar Toplam’ sütununa ilave edilmiştir.

Yükümlükler Tablosunda ; repo işlemlerinden sağlan fonlar diğer yükümlükler vadesiz ve 3-6 ay 'da , ödenecek vergiler ve harçlar, faiz gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar ‘Diğer Yükümlülükler Toplam’ sütununa ilave edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	1.472.603.000	0	0	0	0	1.472.603.000
Bankalardan Alacaklar	100.796.000	266.708.000	4.465.000	60.000	0	372.029.000
Menkul Değerler	331.140.000	606.135.000	124.983.000	86.245.000	11.165.000	1.159.668.000
Krediler	540.692.942	32.662.000	1.577.000	37.866.000	2.579.141.391	3.191.939.753
Bağlı Menkul Değerler	0	0	18.605.500	76.089.125	105.653	94.800.252
Diğer Varlıklar	57.566.000	0	0	0	0	1.600.882.000
Toplam Varlıklar	2.502.797.942	905.505.000	149.630.500	200.260.125	2.590.412.044	7.891.922.005
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	68.000	0	0	0	0	68.000
Diğer Mevduat	6.489.960.000	35.963.000	298.665.000	670.910.000	0	7.495.497.720
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar ve Diğer Pasifler	116.779.000	0	0	0	0	116.779.000
Diğer Yükümlülükler	76.089.000	0	18.606.000	0	0	279.577.285
Toplam Yükümlülükler	6.566.117.000	35.963.000	317.271.000	670.910.000	0	7.891.922.005
	-4.063.319.058	869.542.000	-167.640.500	-470.649.875	2.590.412.044	0
						0
Önceki Dönem						0
Toplam Aktifler	1.964.051.942	98.217.000	123.462.000	57.904.000	2.317.312.044	5.193.141.485
Toplam Yükümlülükler	790.838.661	33.405.000	2.989.032.000	801.462.000	427.101.000	5.193.141.485
	1.173.213.281	64.812.000	-2.865.570.000	-743.558.000	1.890.211.044	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar; Garanti ve kefaletlerin tamamı , özel ticari , sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan akreditifler ve düzenlenen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Emanet ve Rehin kıymetlerin dağılımı şöyledir.

Emanet Kıymetler	161.698.188
Satılmış ve Tahsili Beklen Çekler	171.345
Rehinli ve İpotekli Kıymetler	4.681.008.591

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2023	2022
Nakdi Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.951.080	6.881.080
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		0
Bir Yıldan Uzun Vadeli		0
Diğer Gayrinakdi Krediler	94.824.516	62.456.443
TOPLAM	99.775.596	69.337.523

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	12.097.516	87.678.080	11.767.231	47.390.812
Aval ve Kabul Kredileri	0		0	0
Akreditifler	0	0	3.000.000	7.179.480
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	12.097.516	87.678.080	14.767.231	54.570.292

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2023	2022
Cayılamaz Taahhütler	66.014.811	22.938.500
Cayılabilir Taahhütler	392.239.570	294.441.625
TOPLAM	458.254.381	317.380.125

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

	2023	2022
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	0	0
	0	
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		0
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM		

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2023	2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	817	20
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.736.205	4.480.694

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

	2023	2022
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	644.218	501.499
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	0

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2023		2022	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	3.316.162	0	0

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

	2023	2022
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	101.931.911	80.659.766
Teminatsız	4.709.612	5.564.687
Diğer Gruplar	97.222.299	75.095.079
Genel Karşılık Giderleri	7.391.504	4.766.246
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

(3) I, II, IV, ve V numaralı gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir,

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi 27.920.781 TL

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 240,474.58 TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmıştır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

ÖNCEKİ DÖNEM

01 Ocak 2022 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlər

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)

31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (*) (-----)

31 Aralık 2022 Net Dönem Karı(Zararı)

31 Aralık 2022 Bakiyesi

CARİ DÖNEM

01 Ocak 2023 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlər

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)

31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (*) (-----)

31 Aralık 2023 Net Dönem Karı(Zararı)

31 Aralık 2023 Bakiyesi

Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yenide Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplam(***)
24.245.835	26.100.168	0	0	78.300.503	0	2.204.425	0	22.298.147	0	153.149.076
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	5.574.537	-----	0	16.723.610	0	0	-----	-22.298.147	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
466.585	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	0	466.585
-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	0	0	-----	-----	0	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	0	-----	0	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
24.712.420	31.674.705	0	0	95.024.113	0	2.204.425	0	0	-39.887.374	-39.887.374
-----	0	-----	0	-----	-----	-----	-----	0	-39.887.374	113.728.289
24.712.420	31.674.705	0	0	95.024.113	0	2.204.425	0	-39.887.374	0	113.728.289
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	39.887.374	-----	-----
-----	0	-----	0	-39.887.374	0	0	-----	-----	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
18.340.835	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	0	18.340.835
-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	0	-----	-----	-----	0
-----	-----	-----	-----	-----	0	0	-----	-----	0	0
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	0	-----	0	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
43.053.255	31.674.705	0	0	55.136.739	0	2.204.425	0	0	-33.020.140	99.048.984

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2023 ve 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

	Cari Dönem 31.12.2023	(TL) Önceki Dönem 31.12.2022
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere)		
İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	342,504,491	241,411,208
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-211,803,825	-145,328,585
Alınan Temettümler	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	68,502,907	38,543,209
Elde Edilen Diğer Gelirler	14,938,332	12,897,941
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-100,436,980	-66,199,144
Ödenen Vergiler	-185,343	-1,884,984
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler(Komisyon,Kira, Diğer FaizDışı Gid.)	-193,719,918	-137,274,906
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi		
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	-80,200,336	-57,835,261
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(963,245,786)	(67,539,196)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(441,599,074)	(713,632,953)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(1,122,803,904)	(315,634,757)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(37,711,647)	(5,599,246)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	2,527,485,146	1,197,036,893
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	(52,134,000)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	94,694,625	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	76,483,576	16,833,151
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	53,102,600	1,494,631
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(94,694,625)	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	17,800	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(8,978,553)	(662,052)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Çıkışları	-	-
Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(103,655,378)	(662,052)
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	18,340,835	466,585
Ödenen Temettümler	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Kuruluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)	-	-
SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	18,340,835	466,585
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	48,739,264	809,631
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	16,527,321	2,108,795
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	22,729,556	20,620,761
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	39,256,877	22,729,556

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)
LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.

	CARİ DÖNEM 31.12.2023 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	-33.020.140	-39.702.031
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-	(185.343)
- Kurumlar Vergisi	-	-
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	(185.343)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
NET DÖNEM KARI	-33.020.140	-39.887.374
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	-33.020.140	-39.887.374
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)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)

NOTLAR: