

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED

(M.Ş. 1665)

2019 MALİ YILI HESAPLARI

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LİMİTED

2019 MALİ YILI HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU	1
DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	2
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	3-4
BEYAN	5
31 ARALIK 2019 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO	6-7
2019 YILI KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU	8
2019 YILI DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	9-14
II. İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	15-17
III. BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
i. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	18-26
ii. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	27-34
iii. NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	35-36
IV. 2019 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	37-39
EK MALİ TABLOLAR	
I. 2019 YILI ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	40
II. 2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU	41
III. KAR DAĞITIM TABLOSU	42
VERGİ HESAPLAMASI	43

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU

Direktörler Kurulu, Şirket'in 01 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 faaliyet dönemine ait mali tablolarını murakabe raporu ile beraber, hissedarların bilgi ve incelemesine sunar.

ŞİRKET'İN FAALİYETİ

Kıbrıs İslam Bankası Limited (Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.) ("Banka") 27 Ekim 1982 tarihinde MŞ 1665 altında tescil edilmiş olup faaliyete başlamıştır. 31 Aralık 1982 tarihinde, özel bir karar ve Bakanlar Kurulu'nun tasvibi ile Banka ismini Kıbrıs Faisal İslam Bankası (Faisal Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.) olarak değiştirmiştir.

FAALİYET SONUÇLARI

Banka'nın 01 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 dönemi faaliyet sonuçları Bilanço ve kar zarar hesaplarında gösterilmiştir. Banka bu dönemde TL 3,834,060.- kar elde etmiştir.

TEMETTÜ

2019 yılı için herhangi bir temettü ödenmesi söz konusu değildir.

DİREKTÖRLER KURULU

Şirket'in Direktörler Kurulu aşağıdaki gibidir:

Bensen Safa

Özgür Erker

Rüştü Erol Arabacıoğlu

Hasan Babaliki

Mehmet Kemal Barut

Yönetim Kurulu Başkanı

Direktör ve Genel Müdür

Direktör ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Direktör ve Sekreter

Direktör

MURAKIPLAR

Şirket'in murakıpları olan Buba& Co. göreve devam etme arzusunu belirtmişlerdir.

Yönetim Kurulu emriyle,

HASAN BABALİKİ

Sekreter

04 Mayıs 2020

DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Şirketler Yasası, Direktörlere her mali yıl için şirketin kâr ve zararını ve mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul (true and fair) bir şekilde gösteren mali tablolar (hesaplar) hazırlamak görevini yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uymaları gerekmektedir:

- Uygun muhasebe ilkeleri tespit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak;
- Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde, makul ve basiretli olmak;
- İlgili muhasebe standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek;
- Şirket'in işine devam edeceği varsayımının uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine (going concern) göre hazırlamak.

Direktörler, Şirket'in mali durumunu, herhangi bir zamanda, gerçek ve makul bir şekilde gösterecek, ve mali tabloların Şirketler Yasası'na (Fasıl 113) uygun olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler, ayrıca Şirket'in aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul ve her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.


Bensen Safa


Özgür Erker


Hasan Babaliki




Rüştü Erol Arabacıoğlu


Mehmet Kemal Barut

04 Mayıs 2020

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

KIBRIS FAISAL İSLAM BANKASI LİMİTED HİSSEDARLARINA

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli ilişikteki 2019 yılı ile karşılaştırmalı konsolide olmayan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların KKTC Merkez Bankası tarafından 17 Kasım 2017 tarihinde yayımlanan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen ilke ve standartlar ve KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

YETKİLİ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Denetçiler olarak sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetim çalışmalarımız KKTC Merkez Bankası, 62/2017 sayılı KKTc Bankacılık Yasası ve Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

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

Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE RAPOR

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14.maddedeki bahse konu hususlar dışında uygulamalar, tüm yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Ayrıca, Mali Rapor'un 10'uncu sayfasında detaylı olarak belirtildiği gibi Banka'nın etkin bir denetim sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğu tespit edilmiştir.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlar hariç, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadariyle, Banka yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususların muhtemel etkileri hariç, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

BUBA & CO.
YETKİLİ BAĞIMSIZ BANKA DENETÇİLERİ


Ahmet Buba
Sorumlu Ortak


Denetçi
Derviş Bayraktar


Erol Buba
Denetçi Ortak

Lefkoşa,
04/05/2020

BEYAN

"Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin" 15-.’inci maddesinin 1-.’inci fıkrası gereği, aşağıda imzaları bulunan kişiler, K. Faisal İslam Bankası Ltd. 2019 mali yıl raporu içerisinde, bağımsız denetçi raporu hacindeki finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, söz konusu Tebliğ hükümlerine ve Muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederler.


Bensen Savaş
Y.K. Başkanı


Özgür Erker
Genel Müdür


Rüştü Erol Arabacıoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Hüseyin Alemdar
Genel Müdür Yrd


Zeynep Pehlivan
Finansal Yön Dpt. Md.

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		611.061	1.736.409	2.347.470	722.757	4.495.760	5.218.517
A. Kasa		611.061	-	611.061	722.757	-	722.757
B. Efkatif Deposu		-	1.736.409	1.736.409	-	4.495.760	4.495.760
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
II - BANKALAR	(1)	18.464.450	81.103.033	99.567.483	9.143.106	203.562.934	212.706.040
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		2.847.798	53.533.762	56.381.560	2.525.687	138.229.378	140.755.065
B. Diğer Bankalar		15.616.652	27.569.271	43.185.923	6.617.419	65.333.556	71.950.975
1) Yurtiçi Bankalar		28.182	19.975.961	20.004.143	2.620	42.509.159	42.511.779
2) Yurtdışı Bankalar		15.588.470	7.593.310	23.181.780	6.614.799	22.824.397	29.439.196
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	1.338.872	4.388.077	5.726.949	1.267.189	9.511.692	10.778.881
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		1.338.872	4.388.077	5.726.949	1.267.189	9.511.692	10.778.881
IV - KREDİLER	(3)	14.357.433	29.513.717	43.871.150	21.167.456	21.286.856	42.454.312
A. Kısa Vadeli		2.905.511	11.809.626	14.715.137	5.670.247	3.319.291	8.989.538
B. Orta ve Uzun Vadeli		11.451.922	17.704.091	29.156.013	15.497.209	17.967.565	33.464.774
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	2.471.235	-	2.471.235	2.454.529	-	2.454.529
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
A. Alacaklar [Net]		453.668	-	453.668	945.781	-	945.781
1) Brüt Alacak Bakiyesi		508.473	-	508.473	1.086.634	-	1.086.634
2) Aynılan Özel Karşılık (-)		54.805	-	54.805	140.853	-	140.853
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Alacaklar [Net]		150.195	-	150.195	268.285	-	268.285
1) Brüt Alacak Bakiyesi		539.674	-	539.674	402.940	-	402.940
2) Aynılan Özel Karşılık (-)		389.479	-	389.479	134.655	-	134.655
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
C. Alacaklar [Net]		1.867.372	-	1.867.372	1.240.463	-	1.240.463
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.031.102	-	3.031.102	1.971.844	-	1.971.844
2) Aynılan Karşılık (-)		1.163.730	-	1.163.730	731.381	-	731.381
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		168.296	225.626	393.922	169.560	201.051	370.611
A. Kredilerin		-	20.290	20.290	13.414	58.382	71.796
B. Menkul Değerlerin		30.121	22.879	53.000	70.053	13.104	83.157
C. Diğer		138.175	182.457	320.632	86.093	129.565	215.658
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		468.431	9.430.060	9.898.491	510.086	18.330.236	18.840.322
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	251.674	2.783.208	3.034.882	228.952	2.334.066	2.563.018
X - İSTİRAKLER [Net]	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2.721.056	7.354.937	10.075.993	2.721.056	-	2.721.056
A. Mali Ortaklıklar		2.721.056	7.354.937	10.075.993	2.721.056	-	2.721.056
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	362.931	-	362.931	494.531	-	494.531
A. Defter Değeri		1.707.333	-	1.707.333	1.648.906	-	1.648.906
B. Birlikli Amortismanlar (-)		1.344.402	-	1.344.402	1.154.375	-	1.154.375
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	1.103.780	10.833	1.114.613	336.359	9.618	345.977
TOPLAM AKTİFLER		42.319.219	136.545.900	178.865.119	39.215.581	259.732.213	298.947.794

Hesaplar Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından 10 Nisan 2020 tarihinde onaylanmıştır.


Benen Safa
Yönetim Kurulu Başkanı


Özgür Erker
Genel Müdür


Rüstü Erol Arabacıoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Hüseyin Alemdar
Genel Müdür Yrd


Zeynep Pehlivan
Finansal Yönl. Dpt. Md


Erol Buba
Denetçi Ortak

Buba & Co.
Yetkili Bağımsız Denetçileri
BUBA & CO.
Deniş Bayraktar
Denetçi


Ahmet Buba
Sorumlu Ortak

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	6.978.212	133.975.288	140.953.500	6.974.400	258.727.899	265.702.299
A. Tasarruf Mevduatı		6.395.461	44.560.218	50.955.679	6.275.665	41.990.874	48.266.539
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		62.803	-	62.803	248.415	-	248.415
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		463.691	83.622.305	84.085.996	296.873	201.754.140	202.051.013
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		56.257	130.358	186.615	26.076	30.530	56.606
E. Bankalar Mevduatı		-	5.662.407	5.662.407	127.371	14.952.355	15.079.726
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		46.676	136.058	182.734	72.204	211.957	284.161
A. Mevduatın		38.741	97.139	135.880	41.556	177.416	218.972
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		7.935	38.919	46.854	30.648	34.541	65.189
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		214.118	8.768	222.886	199.119	10.381	209.500
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	130.505	84.253	214.758	112.389	107.222	219.611
XI - KARŞILIKLAR		1.083.487	228.164	1.311.651	1.687.045	210.271	1.897.316
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		379.932	228.164	608.096	609.406	210.271	819.677
C. Vergi Karşılığı		703.555	-	703.555	1.077.639	-	1.077.639
D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	21.995	1.669.866	1.691.861	149.523	31.715	181.238
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	29.839.611	-	29.839.611	25.792.114	-	25.792.114
A. Ödenmiş Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	25.405.730	-	25.405.730
1) Nominal Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	29.000.000	-	29.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-	-	3.594.270	-	3.594.270
B. Kanuni Yedek Akçeler		789.707	-	789.707	336.480	-	336.480
1) Kanuni Yedek Akçeler		789.707	-	789.707	336.480	-	336.480
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
F. Zarar (-)		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		4.448.118	-	4.448.118	4.661.555	-	4.661.555
A. Dönem Kârı		3.834.060	-	3.834.060	4.532.270	-	4.532.270
B. Geçmiş Yıl Kârları		614.058	-	614.058	129.285	-	129.285
TOPLAM PASİFLER	(19)	42.762.722	136.102.397	178.865.119	39.648.349	259.299.445	298.947.794
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	1.613.637	328.963	1.942.600	1.936.250	862.829	2.799.079
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	636.887	328.963	965.850	315.000	862.829	1.177.829
II - TAHHÜTLER	(3)	976.750	-	976.750	1.621.250	-	1.621.250
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDI İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		10.218.830	53.932.762	64.151.592	14.072.001	102.213.456	116.285.457
TOPLAM		11.832.467	54.261.725	66.094.192	16.008.251	103.076.285	119.084.536

Başkan
Yönetim Kurulu Başkanı Genel Müdür

Özgür Erker
Genel Müdür

Rüfide Erol Akkaya
İç Sistemler ve Kontrol Birim Başkanı

Hüseyin Akdemir
Genel Müdür Yrd

Zeynep Pehlivan
Finansal Yönl. Dpt Md

Erol Buba
Denetçi Ortak

Buba & Co
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Devlet Bayraktar
Denetçi

Ahmet Buba
Sorumlu Ortak

BUBA & CO

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	12.103.489	10.708.558
A. Kredilerden Alınan Faizler		6.747.465	6.059.297
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		4.635.733	4.311.137
a - Kısa Vadeli Kredilerden		965.573	1.176.763
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3.670.160	3.134.374
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		1.832.903	1.707.958
a - Kısa Vadeli Kredilerden		606.587	632.650
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.226.316	1.075.308
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		278.829	40.202
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		94.481	100.451
C. Bankalardan Alınan Faizler		4.944.251	3.229.752
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		313.524	434.835
2) Yurtiçi Bankalardan		1.503.213	1.350.319
3) Yurtdışı Bankalardan		3.127.514	1.444.598
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		304.249	1.315.791
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		87.703	110.667
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		216.546	1.205.124
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	13.043	3.267
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	1.272.261	1.562.999
A. Mevduata Verilen Faizler		651.436	823.738
1) Tasarruf Mevduatına		651.351	785.973
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		85	37.765
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
5) Bankalar Mevduatına		-	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		620.825	739.261
1) Tasarruf Mevduatına		596.684	725.424
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		23.708	12.947
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		433	890
5) Bankalar Mevduatına		-	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		-	-
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III - NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ) [I - II]		10.831.228	9.145.559
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	3.698.378	6.900.202
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		483.500	617.952
1) Nakdi Kredilerden		203.370	309.036
2) Gayri Nakdi Kredilerden		11.604	20.403
3) Diğer		268.526	288.513
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		-	-
C. Kambiyo Kârları		1.372.869	3.829.014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr		-	-
D. Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.842.009	2.453.236
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	9.513.152	10.005.964
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		122.293	107.663
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		122.293	107.663
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		-	-
C. Kambiyo Zararları		1.122.486	3.430.481
D. Personel Giderleri		3.751.223	2.840.739
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		1.238.900	1.156.986
G. Amortisman Giderleri		192.199	216.226
H. Vergi ve Harçlar		31.176	30.029
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	826.488	273.712
K. Diğer Provizyonlar	(2)	47.713	446.893
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	2.180.674	1.503.235
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		5.814.774	3.105.762
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		5.016.454	6.039.797
VIII - VERGİ PROVİZYONU		1.182.394	1.507.527
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		3.834.060	4.532.270

Benderi Sarı Özgür Erkin
Yönetim Kurulu Başkanı Genel Müdür

Rüfika Erkin Andıoğlu
Buba & Co.

Yılmaz Ö. Ömürdar
Genel Müdür Yrd. Finansal Yönetim Depart. Md.

Zeynep Fehriye

Erol Buba
Denetçi Ortak

Yetkili Bağımsız Banka Denetçisi
Deniş Bayraktar
Denetçi

Ahmet Buba
Sorumlu Ortak

BUBA & CO.

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 10 Nisan 2020

(2) (a) Banka hakkında genel bilgiler:

Bankanın hukuki yapısı: Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited Fasıl 113 Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık olan bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

(b) Banka'nın yönetim organları:

Yönetim Kurulu

Bensen Safa (Başkan)
Rüştü Erol Arabacıoğlu (Üye)
Özgür Erker (Üye)
Hasan Babaliki (Üye-Sekreter)
Mehmet Kemal Barut (Üye)

Üst Yönetim

Özgür Erker
(Genel Müdür)

İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Rüştü Erol Arabacıoğlu

Yönetim Kurulu üyelerinin üçü 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın üçüncü Kısım 19.3'üncü Maddelerinde öngörülen niteliklere haizdir.

(c) Yönetim organlarında değişiklik: 04 Mayıs 2020 Genel Kurul Toplantısında Yönetim Organlarında hiçbir değişiklik olmamıştır.

(d) Dış Denetçiler

Banka'nın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Buba& Co. bağımsız denetim kuruluşudur.

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı:

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için 2014 yılında uygulamaya konulan iç sistemler yönetmeliği doğrultusunda Banka'nın iç kontrol sisteminin yeterli olduğu kanaatindeyiz.

Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Dış Denetçilerin görüşü:

"Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"'in 7. Maddesi'ni değiştiren ve 20 Mayıs 2009 tarihinde yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'nin 2. Maddesi'nin 4. Fıkrası uyarınca yapılan değerlendirmedeki tespit ve bulgular aşağıdaki gibidir: İç Kontrol Mekanizması 1.9.2015 tarihinde İç Denetim Birimi Yöneticisi atanması ile etkinliği artırılmıştır. Ancak bankacılık sisteminde yapılacak olan geliştirmeler ile etkinliğin artırılması gerekmektedir. Çalışmalar halen devam etmektedir.

Risk yönetimi gerek disponibıl değerlerin gerek risk kontrolunu yeterli sıklıkla ve titizlikle yapmaktadır.

Piyasa risklerinin değerlendirilmesi ise kar/zarar ve Aktif Pasif , getiri götürü değerlendirmesi belirli ve makul periodlar aralığında gerçekleştirmektedir. Değerlendirmeler tatminkar bulunmuştur.

Faiz Oranı riskler getirisi olan faize dayalı aktif kalemlerinin mevduat yapısı ile karşılaştırmakta ve değerlendirilmektedir.

Kredi riskleri ise rislerin dağılımı ve sektörel karşılaştırılmalı ile değerlendirilmiştir. Banka Risklerini daha geniş tabana yaymalıdır.

Ayrıca uyum Birimi yasal mevzuatı sürekli takip etmekte ve para hareketlerini yasal mevzuat çerçevesinde incelemektedir. Çalışmaları tatminkar bulunmuştur.

Birim Bankalar Birliği tarafından düzenlenen “Bankalarda Risk Yönetimi Denetimi”eğitimine Katılmıştır.

Banka İçsel Risklerini sürekli olarak değerlendirmekte ve takibini sağlamaktadır.

Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Hissedar	2019	
	Adet Pay	% Pay
Bensen SAFA	24,656,709.-	85.02%

(3) **Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:** Finansal raporlarla ilgili uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(4) **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü:** Hazırlanan finansal raporlar süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine uygun düzenlenmiştir.

(5) **Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:** Uygulanan değerleme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Menkul Değerler: Kıbrıs Faisal İslâm Bankası Limited 'e ait KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri nominal değerleri ile değerlendirilmiştir. Menkuller alış fiyatından muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklıklar: Kıbrıs Faisal İslâm Bankası Limited, Faisal İslâm Yatırım Şirketi Limited'in %26.91 oranında hissesine sahip olmaktadır. Kayıtları nominal değer üzerinden yapılmaktadır.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi:Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde, cari dönem içinde değişiklik yapılmamıştır.

- (7) Yabancı para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri nelerden oluşur: Banka, özel mevduat ve plasman yapısı gereği taşımakta olduğu kur riskini asgari seviyeye düşürmek için gerekli önlemleri almaya ve açık pozisyon tutmamaya azami gayret sarfetmektedir.
- (8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları, STG gişe döviz alış kurlarının dökümü:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD: (31.12.2019)	5,92000	5,25600
Bundan önceki		
1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2019)	5,91700	5,22700
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2019)	5,92400	5,22700
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2019)	5,90700	5,24200
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2019)	5,90900	5,25800
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2019)	5,91400	5,24900

	Cari Dönem	Önceki Dönem
STG: (31.12.2019)	7,80500	6,70700
Bundan önceki		
1. Günün Gişe Döviz Alış kuru (30.12.2019)	7,76900	6,63800
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2019)	7,75000	6,63800
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2019)	7,65900	6,63800
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2019)	7,66400	6,64500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2019)	7,65400	6,65500

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları:

Cari Dönem: 31 Aralık 2019

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	2,578,656	1,344,402	884,374
Menkuller*	1,707,333	1,344,402	884,374
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler	871,323		

*Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 132,490.-

Önceki Dönem: 31 Aralık 2018

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	1,648,906	1,154,375	999,919
Menkuller	1,648,906	1,154,375	999,919
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler			

Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 132,490.-

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:Yoktur

(11) Bilanço tarihinde varolan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama:

(a)Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi: Yoktur

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

(12) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:Yoktur

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Oranı

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1,700.-
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	20,250.-
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	42.295.-
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	8,819.-
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	8,861.-
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	24,615.-
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	64,245.-

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

I. ANA SERMAYE (II + III)	33,990.-
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	33,990.-
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	-9,497
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	24,493.-

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	64,245.-	73,261
Özkaynak	24,493.-	28,147
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	38,12%	38,42%

(14) Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak)

-Banka İştiraki olan Faisal İslam Yatırım Şti Ltd'de oluşmuş olan Elde Etme Maliyeti göre değerlendirme kriterleri uygulandığından, İştirakinin faaliyet sonucunu Banka kendi bilançosuna yansıtmamıştır.

-"Bankaların Kredileri ve ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Krediler Karşılıkları" Tebliği ile ilgili olarak Banka 31.12.2019 itibarı ile Donuk Krediler olarak nitelendirilebilecek kredilerine tekabül eden 175,922.15 TL'lik karşılığı 2020 başı itibarı ile gerekli tasnifi yapıp ilgili karşılığı ayırmıştır.

-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 36,maddesi (1) fıkrasına istinaden 10 Yıl zaman aşımına uğrayan fakat geçmişteki Yönetim ve Hissedarlar zamanında oluşan ve halihazırdaki Yönetimce şüpheli ve itilaflı olduğu varsayılan bu hesaplara ilişkin KKTC Merkez Bankasına aktarımını ilgilendiren konu Olaganüstü Genel Kurulda görüşülecektir.

-Banka itilaflı olduğu Ödeme Sistemleri Alt yapısını sağlayan aracı firma ve Banka ile ilgili mahkeme süreci devam ettiğinden herhangi bir karşılık ayrılmasını gerek görmemiştir.

-Banka aleyhinde açılan bir davada, mahkeme tarafından Banka lehine takipsizlik kararı verilmiştir. Buna istinaden Banka, söz konusu itilaflı konu için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

-Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca; Banka Risk Grubuna dahil kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılması yapılmış ve karşılaştırma sonucunda asgari ve azami limitlerin muhafaza edildiği saptanmıştır. Bankanın ortaklarının sahip olduğu yurtdışı şirketlerinin kullandığı Krediler ve mevduatlar piyasa değerlerinin altında kaldığı saptanmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık yasası uyarınca verilmesi gereken bilgiler.

a) Bankanın Hukuki Yapısı

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Ltd. Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi Halka Açık şirkettir.

b) Bankanın Sermaye Yapısı ile %10 ve üzeri hissedarlar, bilanço dipnot (ii) 17 de belirtilmiştir.

- c) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerde değişik olmamıştır.
- d) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri kanatimizce uygundur
- e) Banka hesaplarını tek düzen hesap planı tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, nuhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun düzenlemiştir.
- f) Muhasebe politikalarında 2018 yılına istinaden herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- g) Bankanın İç Kontrol sistemi ile ilgili yaptığı beyan tatminkar bulunmuştur.
- h) İç Sistemler ve Kontrol:
- i) İç Denetim ve İç Kontrol:
 - Krediler ile ilgili raporlama KKTC Merkez Bankasına bildirilmiştir.
 - Banka tebliğin uygun gördüğü matrisde kredilerini takip etmiş ve gerekli değerlendirmeyi yapmıştır.
 - Banka, İç Kontrol sistemine sahiptir ve bünyesine gerekli altyapı çalışmalarına sahiptir.
 - Birim görevlerini 1 birim müdürü ile sürdürmektedir. Birim müdürü yardımcısı ataması henüz gerçekleştirilmemiştir.
 - Birim denetimleri sırasında bulgularını üst makama bildirmiştir.
 - iç denetim ve kontrol biriminin çalışmaları tatmin edici bulunmuştur.

ii) Uyum ve Mevzuat Birimi :

- Herhangi bir yasa, mevzuat ve tebliğlerle ilgili bilgilendirme sürekli olarak sağlanmakta ve personel bilgilendirilmektedir
- Mevzuat uyum birimi bir yönetici ve 1 yönetici yardımcısı tarafından yürütülmektedir.
- Acil ve Beklenmedik durumlar için gerekli stratejik ve aksiyon planlaması çalışmaları mevcuttur.
- Uyum biriminin çalışmaları tatminkardır

iii) Risk Yönetimi :

- Birim risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takibi ve kontrolünü sağlamaktadır.
- Riskler 10 farklı kriter ile değerlendirilip tahsisinden önce de sonra da değerlendirmeleri sürmektedir
- Birim 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı tarafından idare edilmektedir.
- Banka Standard Modeli kullanmaktadır.
- Banka risk çeşitlerini, kredi riski, piyasa riski, faizi oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel riski ,mevzuat riski olarak tespit etmiş ve çalışmalarını o yönde gerçekleştirmiştir.
- Banka Risk Kontrol etkinliğini güçlü olarak tespit etmiştir.
- Risk matrisi, 4/5 Krediler Raporu ve Yıllık değerlendirme Raporu Yönetim Kuruluna ve KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Anket sonuçları gözden geçirilmiş ve tatmin edici bulunmuştur.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.
- Banka kredilendirmede geçmiş yıllar ile karşılaştırıldığında daha agresif davranmıştır.
- I) Yönetim Kurulu kararları gözden geçirilmiş ve kararların uygulandığı tesbit edilmiştir.
- J) Kredi komitesinin kararları gözden geçirilmiş ve uygunluğu tesbit edilmiştir.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İÇ DENETİM , RİSK YÖNETİM VE UYUM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın altında yürürlükte olan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Birleştirilmiş) tebliği gereğince İç Denetim, Risk Yönetimi ile Uyum birimleri oluşturulmuş ve revize edilen Tebliğ uyarınca faaliyetlerini birbirinden ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan bağımsız, ancak koordinasyon içinde yürütmektedir.

Bankamızın tüm şube ve birimlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon ile, bankacılık faaliyetlerinin güvenli ve yasalara uygun bir şekilde sürdürülmesi, güvenilir bir mali ve idari raporlamanın yapılması ve Banka'nın itibarı ile finansal istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek beklenmedik risklerin minimum düzeye indirilmesi amaçlanmıştır.

İç Denetim Birimi:

Bankamız Denetim Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi gözetiminde denetim faaliyetlerini icra etmektedir. İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi ,Uyum Birimlerini de kapsayacak şekilde Bankamızın tüm şube ve birimlerinde, yasalar ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda denetim görevini icra etmektedir. Bu çalışmaların ışığında Üst Yönetimi ve Yönetim Kurulunu bilgilendirmek ve karar verme süreçlerine katkı sağlamak amaçlanmıştır.

Denetim birimi, teftiş çalışmalarını risk odaklı denetim şekli baz alınmak suretiyle sürdürmektedir. Mevcut sistemin denetlenmesinin yanında, gelişmeleri takip eden, erken uyarı sistemlerini hatalara anında müdahale etmek adına sisteme entegre etme yönünde organize olan ve teknolojik altyapıya önem veren bir vizyon ile sistemin, optimum kullanışlı ve en düşük risk seviyesinde kullanımını sağlamayı amaç edinmiştir.

Denetim Birimi 2015 yılının Eylül ayından itibaren tüm teftiş süreç, uygulama ve raporlamalarını revize ederek risk odaklı teftiş ve derecelendirme sistemli raporlama düzenine geçmiştir. Bahse konu format ile hedeflenen, şube ve birimlerde yapılan teftiş çalışmalarının, üst yönetimi ve Yönetim Kurulu'nu net bir şekilde bilgilendirmesini sağlamak, teftiş sonuçlarını derecelendirerek sonuç odaklı karar mekanizmalarını devreye sokmaktır.

Denetim birimi, 2019 yılı içerisinde 5 şube ve 3 Genel Müdürlük Birimi ve 2 iç sistemler biriminin teftiş çalışmaları tamamlanmıştır. Tüm bu teftiş faaliyetlerinin sonucunda Bankamızın faaliyetlerini önemli ölçüde olumsuz yönde etkileyecek ve yükümlüklerini yerine getirmesine engel olabilecek kayda değer bir olumsuzluk tespit edilmemiştir.bankamız faaliyetlerinin genel olarak makul risk seviyesinde olduğu ve ilgili mevzuata uygun hareket edildiği görülmüştür.

Denetim Birimi önümüzdeki dönemde de risk odaklı ve erken uyarı sistemlerini geliştirmeye yönelik, modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanan denetim planının icra edilmesine devam edecektir.

Risk Yönetimi Birimi:

Risk Yönetimi sisteminin amacı bankamızın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasının, ölçülmesinin, izlenmesinin kontrol ve raporlanmasının sağlanmasıdır. Risk Yönetimi Birimi 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz unsurlarından birisi olarak kabul etmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, risk ölçümü ve izleme sonuçlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamaktadır. Karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışının benimsenmesi ile organizasyonda risk kültürünün artırılmasını sağlamak misyonunu üstlenmiştir.

Bu bağlamda 2015 yılı içerisinde risk yönetimi raporlama sistemi tamamen revize edilmiş ve bankamızın şimdiki ve gelecekte uygulayabileceği faaliyetlerine uygun ve değişime anında cevap veren bir yapıya kavuşturulmuştur.

İlk olarak banka içsel riskleri tanımlanmış ve bunlar için erken uyarı sistemlerini devreye koyacak limitler belirlenmiştir. Belirlenen limitler piyasa şartlarına uygun olarak revize edilecek bir yapıya sahiptir.

Belirlenen içsel risk konu başlıkları aşağıda sunulduğu şekliyle 7 ana başlık altında toplanmıştır.

- A- Kredi Riski
- B- Piyasa Riski
- C- Faiz Oranı Riski
- D- Kur Riski
- E- Likidite Riski
- F- Operasyonel Risk
- G- Mevzuat Riski

Risk Yönetimi Birimi, kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemler kullanarak ölçme ve izleme faaliyetlerini sürdürmekte, konusu ile ilgili gelişmeleri yakından takip ederek faaliyetlerini etkinleştirmektedir.

Uyum Birimi:

Uyum Birimi Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatına uygunluğundan emin olmak adına faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Biriminde 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı görev yapmaktadır. Uyum kontrolleri ile bankanın uyguladığı ve hayata geçirmeyi planladığı uygulamaların, yeni işlemler ile ürünlerin, yasalara ve ilgili diğer iç ve dış mevzuata sürekli uyum göstermesini sağlayıcı mekanizmanın oluşturulması hedeflenmektedir.

Bankacılık mevzuatı Resmi Gazeteden günlük olarak takip edilip konular hakkında, çıkan yasalar yorumlanarak ilgili birimlere bilgi akışı sağlanmaktadır. Bankamız i  düzenlemeleri ile ilgili prosedürler de uyum biriminden görüş alınarak hazırlanmaktadır. Bankamızın resmi kurumlara olan mükellefiyetlerinin zamanında yapılıp yapılmadığı takip edilmektedir. Banka politika, genelge ve pros d rleri heryıl gözden geçirilerek güncel tutulması sağlanmaktadır.

Üç Kontrol Faaliyetleri :

Bankamızda    Kontrol faaliyetleri    denetim birimince sürdürülmektedir. Üç Kontrol faaliyetleri bankamızın faaliyet yapısına uygun olarak 13 farklı ana başlık altında toplam 27 farklı noktada sürdürülmektedir. Yapılan kontroller günlük, haftalık ve aylık periyotlarda sınıflandırılmıştır. Yapılan kontrollerde anında müdahale yöntemiyle tespit edilen hatalar düzeltilmekte ve hata yoğunluk haritası çıkarılarak yoğunlukla hata yapılan konu başlıkları üst yönetime raporlanmaktadır. Üst yönetim ve ilgili birimler yapılan raporlama ışığında yapılan hataların nedenlerini tespit ederek, ilgili personele hizmet içi eğitim programları hazırlamaktadır. Ancak uygulamada hataya mahal verecek unsurların tespiti halinde uygulamanın minimum risk unsuru taşıyacak şekilde revize edilmesi yapılan hataların minimum düzeye indirilmesi için tercih edilmektedir

II. BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

(a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2.847.798	53.533.762	5.525.687	138.229.378
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	2.847.798	53.533.762	2.525.687	138.229.378

(b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	23.116.286	29.378.564		
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*	65.494	60.632		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	23.181.780	29.439.196		

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

(c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler:

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilen borsa değeri 0 (Sıfır) TL, ve borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (sıfır) TL'dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 4,749,629.- TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler:

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	361.552	4.388.077	333.389	3.867.869
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	977.320		933.800	5.646.823
TOPLAM	1.338.872	4.388.077	1.267.189	9.511.692

(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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	185.667	3.325	168.033	7.528

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	4.109			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	9.334.559			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	19.979.775		1.811.617	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kred.				
Diğer Krediler	12.741.090			
TOPLAM	42.059.533		1.811.617	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	43.871.150	42.454.312
TOPLAM	43.871.150	42.454.312

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	36.529.119	42.274.636
Yurtdışı Krediler	7.342.031	179.676
TOPLAM	43.871.150	42.454.312

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.108.206	1.320.233
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	1.108.206	1.320.233

- f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü indeki payı ile kredi portfynn %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı:**

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü indeki payı %80.32 olup, kredi portfynn %50'sini 22 kredi müşterisi oluşturmaktadır.

	TL
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı	39.548.906
Toplam nakdi krediler	43.871.150
%	90,15%

Bankanın nakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı: 9

- g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü indeki payı ile kredi portfynn %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı:**

	TL
Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı	965.850
Toplam gayrinakdi krediler	965.850
%	100,00%

Bankanın gayrinakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı: 2

- h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço i ve bilanço dışı varlıklar indeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan müşteri sayısı:**

	TL
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacağı	40.191.548
Toplam bilanço i ve bilanço dışı varlıklar	180.807.719
%	22,23%

Bankanın nakdi ve gayri nakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan müşteri sayısı: 100

(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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.086.634	402.940	1.971.844
Dönem İçinde İntikal (+)	1.133.898		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1.605.441	1.264.799
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.605.441	1.264.799	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	106.618	203.908	205.541
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	508.473	539.674	3.031.102
Özel Karşılık (-)	-54.805	-389.479	-1.163.730
Bilançodaki Net Bakiyesi	453.668	150.195	1,867.372

*Yabancı Para Cinsinden Krediler donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası cinsinden takipedilmeye başlanmıştır. Tabloda dönem içinde intikal içerisinde gösterilmiştir.

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

Bankanın yönetim kurulu kararına istinaden 27/09/2016 tarihten itibaren Yabancı Para Cinsinden Krediler donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası cinsinden takip edilmeye başlanmıştır.

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	453.402	453.402
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	1.386.779	254.683
III Grup Teminatlı	1.039.483	299.944
IV Grup Teminatlı	1.199.584	599.986

- d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Bankamız Zarar niteliğindeki alacakların tasfiyesi için Yasal prosedürolan dava yoluna gidilmekte, yeniden yapılandırılmakta ve hatta ödeme kabiliyeti olan Krediler için faiz indirimi yapılmaktadır.

(5) Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

- 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri			2.721.056	2.721.056
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Faisal İslâm Yatırım Şirketi Ltd.	Lefkoşa	26,91%	100%	622.888	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler: Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Yoktur

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	1.108.206	
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları(Net)(*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet		355.646	1.293.260	1.648.906
Birikmiş Amortisman(-)		-188.201	-966.174	-1.154.375
Net Defter Değeri		167.445	327.086	494.531
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri		167.445	327.086	494.531
İktisap Edilenler*	871.323		61.958	933.281
Elden Çıkarılanlar(-)			-3.531	-3.531
Değer Düşüşü (Elden çıkarılanlar Amortismanı)				
Amortisman Bedeli (-)		-52.883	-137.144	-190.027
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	871.323	114.562	248.369	1.234.254

*İktisap Edilen Gayrimenkul bakiyesi alacaklardan dolayı edinen gayrimenkul bakiyesidir.

c) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymet aşağıdaki gibidir.

- 1-Apartman Dairesi 1. KAT(COLOSSEUM CONST LTD)
- 2-Apartman Dairesi 2. KAT(COLOSSEUM CONST LTD)
- 3-Apartman Dairesi 3. KAT(COLOSSEUM CONST LTD)

(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 tutarları:Diğer Aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmaz.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler: KKTC Merkez Bankasındaki Cari ve Yasal Karşılık Hesaplarımız ile Yurt içi ve Yurt dışı bankalardaki mevduat hesaplarımızdan alınan faizlerden kesilen peşin vergi tutarı: 137.882.-TL

ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

CARİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	97.211.606	-	27.892.592	567.619	84.092	5.771.234	
1) Tasarruf Mevduatı	1.004.602	-	5.034.166	189.184	0	167.509	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	561.722	-	10.490	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	14.574.123	-	22.103.054	171.505	84.092	5.561.175	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	81.071.159	-	744.882	206.930	-	42.550	-
Yurtdışına Yerleşik K.	3.565.573	-	2.199	35.677	-	160.501	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	10.539	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.867.892	-	2.199	35.677	-	160.501	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	1.687.142	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	5.662.407	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	5.662.407	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	106.439.586	-	27.894.791	603.296	84.092	5.931.735	0

*1 yıl vadeli mevduat içerisinde aylık ödemeli 292,313.23TL vardır.

ÖNCEKİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	91.642.061	-	24.770.026	540.923	91.753	5.555.746	0
1) Tasarruf Mevduatı	1.048.453	-	4.867.585	201.127	0	158.500	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	459.906	-	109.976	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	15.472.449	-	19.314.830	182.654	91.753	5.359.969	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	74.661.253	-	477.635	157.142	-	37.277	-
Yurtdışına Yerleşik K.	127.876.167	-	4.632	-	-	141.267	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	1.483	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.423.320	-	4.632	-	-	141.267	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	126.451.364	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	15.079.726	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	5.059.058	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	10.020.668	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	234.597.954	-	24.774.658	540.923	91.753	5.697.013	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	6.395.461	44.560.218	6.179.398	41.990.874
Tasarruf Mevd. Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevd.	47.601	13.424.926	60.538	14.358.476
TOPLAM	6.347.860	31.135.292	6.118.860	27.623.398

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler: Yoktur**a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden borçlar				
TOPLAM				

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak):

Bankamız yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alan Mevduatlardır. Toplam mevduatın %4.95'i TP Mevduatlar %95.05'i YP Mevduatlar oluşturmaktadır. TP Mevduatın %91.65'i Tasarruf Mevduatı, %6.65'i Ticari Mevduat, %0.81'i Diğer Mevduat, %0.90'ı Resmi Kuruluşlar mevduatı, oluşturmaktadır. YP Mevduatların %33.26'sı Tasarruf Mevduatı, %62.42'si Ticari kuruluşlar mevduatı, %0,10'u Diğer Kuruluşlar mevduatı, %4,23'ü Bankalar mevduatı oluşturmaktadır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	10.639	12.390

b) Alınan nakdi teminatların niteliği:

Alınan Nakdi teminatların tamamını Çekler Asgari Sorumluluk tutarı oluşturmaktadır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

%10'unu aşmaz

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	29.000.000	25.405.730
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: 29,000,000 TL'dir

Bankanın uyguladığı sermaye sistemi kayıtlı sermaye sistemi olup, detaylar aşağıdaki tabloda olduğu gibidir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	29,000,000	29,000,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bensen SAFA	24.656.709	85,02%	24.656.709	
TOPLAM	24.656.709	85,02%	24.656.709	

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:Yoktur

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

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

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

Bankamız, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynakları bulundurarak açık pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını varlıklarsağlayarak yönetmektedir.

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

Bankamız faiz oranlarındaki değişikliklerin faize duyarlı aktif ve pasiflere olan etkisinden dolayı, faiz riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir

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

Finansal aktifler, karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini bereberinde getirir. Banka kredi politikası gereği, kredi riskini, kredibilitesi yüksek banka, kurum ve şahıslarla sınırlandırarak azaltmak ve gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir. Kredi riski, banka müşteri sayısına ve farklı alanlarda faaliyet gösteren müşteriler seçilmesine bağlı olarak da azaltılmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kasa ve merkez bankası hesaplarında 58,729,030.-TL yurtiçi bankalarda 20.004.143.- TL ve Yurtdışı bankalarda, 23,181,780.- TL olmak üzere 101,914,953.- TL kullanılmayan likidite mevcuttur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Carli Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	58.729.030					58.729.030
Bankalardan Alacaklar	1.905.483	41.280.440				43.185.923
Menkul Değerler		977.320	3.559.803	1.189.826		5.726.949
Krediler	15.007.010	66.251	348.556	745.473	30.175.095	46.342.385
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar*	24.880.832					24.880.832
Toplam Varlıklar	100.522.355	42.324.011	3.908.359	1.935.299	30.175.095	178.865.119
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	5.662.407					5.662.407
Diğer Mevduat	128.345.369	1.713.225	166.308	5.066.191		135.291.093
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	214.758					214.758
Diğer Yükümlülükler	3.308.987	5.705	161	94.279	34.287.729	37.696.861
Toplam Yükümlülükler	137.531.521	1.718.930	166.469	5.160.470	34.287.729	178.865.119
Net Likidite Açığı	-37.009.166	40.605.081	3.741.890	-3.225.171	-4.112.634	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	188.096.480	70.417.220	3.243.385	1.731.176	35.459.533	298.947.794
Toplam Yükümlülükler	237.172.673	24.823.068	545.815	5.952.569	30.453.669	298.947.794
Net Likidite Açığı	-49.076.193	45.594.152	2.697.570	-4.221.393	5.005.864	

*Mevduat Yasal Karşılık, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, İştiraklerimiz, Muhtelif Alacaklar, Sabit kıymet net ve Diğer Aktif bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

Genel Kredi Karşılıkları:

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	819.677
2019 Yılında Ayrılan Ek Karşılık	47.713
Yabancı Para Krediler Genel Karşılıklarının kur farkları	-141.981
Geçmiş Yıllar Genel Kredi Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	90.970
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	608.096

Takipteki Krediler Karşılıkları (Özel):

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	1.006.889
Kar/Zarar Cetveline göre Takipteki Alacaklar Provizyonu	826.488
Yasal Takipteki Krediler Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	-225.363
Yabancı Para Karşılık kur farkları	
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	1.608.014

iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

- (1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerini oluşturan kalemlerden

- Garanti ve Kefalet toplamı aşağıda belirtilen sektörlerden oluşmaktadır:

	TL	%
Sağlık	50.000	5,18%
Elektrik-Elektronik	17.625	1,82%
Gıda	430.450	44,57%
Turizm	186.098	19,27%
Diğer	281.677	29,16%
	<u>965.850</u>	<u>100,00%</u>

- Emanet ve Rehinli Kıymetler aşağıda belirtildiği gibidir:

	TL	%
İpotek olarak alınan gayrimenkuller	53.165.355	82,87%
Tahsile alınan çekler	839.714	1,31%
Rehin Alınan Motorlu Araç ve Diğer	10.146.523	15,82%
	<u>64.151.592</u>	<u>100,00%</u>

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	965.850	1.177.829
TOPLAM	965.850	1.177.829

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	636.87	328.963	315.000	862.829
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	636.850	328.963	315.000	862.829

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	976.750	1.621.250
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	976.750	1.621.250

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

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

2019 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	287.680.-	215.213.-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler:
Yoktur.

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Toplamı	826.488	273.712
Teminatsız	29.548	1.826
Diğer Gruplar	796.940	271.886
Genel Karşılık Giderleri	47.713	446.893
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer		

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

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

<u>Diğer Faiz Dışı Gelirler</u>	<u>TL</u>
Teleks Giderleri Karşılığı	95.971
Yasal Takipteki Krediler Karşılıklarına Ait Tahsilat	224.862
Genel Kredi Karşılıklarında azalış	288.839
Muhasebe Harcı veEkstre Ücreti	274.259
İhtiyat Sandığı Teşvik Primi	8.083
Muhtelif Gelirler	949.570
Toplam	1.842.009

<u>Diğer Faiz Dışı Giderler</u>	
Sigorta Giderleri	19.923
Taşıt Araçları Gideri	104.298
Bakım ve Onarım	37.818
Basılı Kağıt Giderleri	98.995
Isıtma Aydınlatma ve Su	133.093
Haberleşme	71.577
Aidatlar	29.663
Avukat Danışmanlık	27.821
İzaz İkram	59.749
Nakliye Hamaliye	
Reklam ilan	147.460
TMSF	179.877
Kredi Kartı Giderleri	758.295
Bilgisayar Kullanım Giderleri	227.329
Temizlik Gideri	10.190
Bankacılık Lisans Bedeli	57.400
Denetim ve Mali Müşavirlik	78.493
Bankalar Birliği Masraf Payı	57.845
Dava ve Mahkeme Gideri	4.367
Ulaşım ve Konaklama Giderleri	60.386
Diğer	16.095
Toplam	2.180.674

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

Personel Giderleri	TL	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
VD 4A'ya göre Topl.Personel Gid.(YK Ücretleri dahil)	3.751.223	2.840.739
Toplam	3.751.223	2.840.739

Kira Giderleri:	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Genel Müdürlük		19.440
Una Makenzie İngiliz Pas:516459836		
Lefkoşa Şube ve Genel Müdürlük		
Behaeddin Adil KK:140830	753.870	633.290
Mağusa Şube		
Durali Razi KK:38510 ve Safiye Razi KK:38511	138.137	121.202
Girne Şube		
Reşkime Yapıcıoğlu KK:65847	198.936	171.431
Yenikent Şube		
Hakan Fellahoğlu KK:120454		86.543
Taşkınköy Şube		
Erhan Yusuf Sucuoğlu KK:115101	138.837	115.920
	<u>1.229.780</u>	<u>1.147.826</u>

Vergi ve Harçlar	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Vergi Cezaları	31	
Emlak Vergisi		
Belediye Harç ve Resimler	5.079	5.766
Damga Vergisi	6.407	6.601
Sermaye Harcı		
Diğer	19.659	17.662
TOPLAM	31.176	30.029

Amortisman Giderleri

Amortisman Tablolarını raporun ekindeki listelerde bulabilirsiniz.

KIBRİS FAİSAL İSLAM BANKASI LTD.
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyar Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kar (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01/2018 Bakiyesi	25.405.730	226.582	-	-	-		49.904	-	-859.797	1.096.980	27.020.379
KAR DAĞITIMI											
Temettüleri											
Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan)		109.898							989.083	-1.096.980	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI											
Hakden											
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 Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)											
31/12/2018 Net Dönem Karı (Zararı)										4.532.270	4.532.270
31/12/2018 Bakiyesi	25.405.730	336.480	-	-	-		49.904	-	129.283	4.532.270	30.453.669
CARİ DÖNEM											
01/01/2019 Bakiyesi	25.405.730	336.480	-	-	-		49.904	-	129.283	4.532.270	30.453.669
KAR DAĞITIMI											
Temettüleri											
Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan)		453.227							4.079.043	-4.532.270	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI											
Hakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan	3.594.270								3.594.270		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)											
31/12/2019 Net Dönem Karı / Zararı										3.834.060	3.834.060
31/12/2019 Bakiyesi	29.000.000	789.707	-	-	-	0	49.904	-	614.058	3.834.060	34.287.729

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

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

(***) Bu tabloda yer alan Özkaynaklar toplamına, yazılan kânn Özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesi için dönem kânn ve geçmiş yıl kânnları dahil edilmemiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi Özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabında tasnif edilen ortaklık paylarına da kapsar.

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LTD. NAKİT AKIM TABLOSU
NAKİT AKIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

	Cari Dönem TL 31.12.2019	Önceki Dönem TL 31.12.2018
I-BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARA (ANA FAALİYETLERE) İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	12.080.178	10.549.025
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-1.373.688	-1.608.772
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	483.500	725.615
Elde Edilen Diğer Gelirler	1.842.009	2.453.236
Daha önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-3.751.223	-2.840.739
Ödenen Vergiler	-17.790	-30.029
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-4.282.172	-5.025.803
OPERASYON (ANA FAALİYET) KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ OPERASYON KARINA İLİŞKİN NAKİT AKIMI	4.980.814	4.222.533
OPERASYON KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		
OPERASYON KONUSU AKTİFLERDEKİ (ARTIŞ)/AZALIŞ		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	5.051.932	-6.968.013
Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	122.080.388	-68.418.224
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.260.032	-8.054.000
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-369.177	-1.024.036
OPERASYON KONUSU PASİFLERDEKİ ARTIŞ / (AZALIŞ)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	-124.748.799	82.476.946
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	428.131	1.454.879
BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT	182.443	-532.448
II-MALİ VE SABİT YATIRIMLARA İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-7.354.937	
Elden çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-929.750	-46.801
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit çıkışları		
MALİ VE SABİT YATIRIMLARDA KULLANILAN NET NAKİT	-8.284.687	-46.801
III-SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	-
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri	0	
Diğer Nakit çıkışları		
SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NET NAKİT		-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	250.383	398.533
NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLERDEKİ NET ARTIŞ/ (AZALIŞ)	-2.871.047	4.041.817
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.218.517	1.176.700
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	2.347.470	5.218.517

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LTD.
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

	Cari Dönem TL 31.12.2019	Önceki Dönem TL 31.12.2018
A.DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	5.016.454	6.039.797
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.182.394	1.507.527
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	503.146	641.501
Gelir Vergisi Kesintisi	679.248	866.026
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	3.834.060	4.532.270
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	614.058	129.285
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-383.406	-453.227
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	4.064.712	4.208.328
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(İ) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (11) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATO 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)		
YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1.DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3.ORTAKLARA PAY(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B')		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4.PERSONELE PAY (-)		
5.YÖNETİM KURULUNA PAY		
C.HİSSE BAŞINA KAR		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
D.HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		