

**VIYABANK LTD.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

VIYABANK LTD.

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek.3 KONSOLİDE BİLANÇO	4-5
Ek.4 KONSOLİDE KAR/ZARAR CETVELİ	6
Ek. 5 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	7-39
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-21
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-35
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-28
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29-36
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	37
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	38-39
EK MALİ TABLOLAR	40-43
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	40
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	41
vi. Kar Dağıtım Tablosu	42
vii. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman Tablosu	43

VIYABANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Banka Yönetim Kurulu, finansal tabloların KKTC Bankacılık Yasası ile Finansal Raporlama ile ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken Yönetim Kurulu; 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.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Viyabank Limited ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



Şükrü Atamen



Raif Erkan



Derviş Yaşar Baha

YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 43 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.



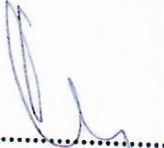
Şükrü Atamen



Raif Erkıvanç



Derviş Yaşar Baha



Derviş K. Deniz BA(Hons)FCA
Sorumlu Ortak
D.K.Deniz & Co.



Doç. Dr. Veclal Gündüz
İç Sistemlerden Sorumlu Üye



Filiz Sertel
Muhasebe Müdürü



Mustafa Gün
Genel Müdür Yardımcısı

VIYABANK LİMİTED

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Viyabank Limited'in ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 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 2019 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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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 ile Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 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 yayınlanan 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 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 Konsolide Olmayan 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 yayınlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, 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.
- 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 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 konsolide olmayan 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.

Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak

Cem Derinli

Denetçi

13 / 05 / 2020

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VIYABANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	CARİ DÖNEM 31-12-2019				ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2018		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		163.820	327.295	491.115	226.299	420.935	647.234
A. Kasa		163.820		163.820	226.299	0	226.299
B. Efektif Deposu			327.295	327.295	0	420.935	420.935
C. Diğer				0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	1.579.011	1.672.089	3.251.100	170.533	5.399.516	5.570.049
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		1.498.103	1.424.486	2.922.589	95.050	5.112.933	5.207.983
B. Diğer Bankalar		80.908	247.603	328.511	75.483	286.583	362.066
1) Yurtiçi Bankalar		32.092	20.489	52.581	23.053		23.053
2) Yurtdışı Bankalar		48.816	227.114	275.930	52.430	286.583	339.013
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	491.433	353.308	844.741	910.750	973.935	1.884.685
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0	0	0	0
C. Hisse Senetleri				0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		491.433	353.308	844.741	910.750	973.935	1.884.685
IV - KREDİLER	(3)	30.071.052	32.192.983	62.264.035	43.686.480	48.719.210	92.405.690
A. Kısa Vadeli		18.410.157	9.604.666	28.014.823	30.680.120	16.970.264	47.650.384
B. Orta ve Uzun Vadeli		11.660.895	22.588.317	34.249.212	13.006.360	31.748.946	44.755.306
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	4.879.326	224.574	5.103.900	0	0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		619.468	0	619.468	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.400.209	0	1.400.209	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		(780.741)	0	(780.741)	0	0	0
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.105.319	0	4.105.319	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		19.510.806	0	19.510.806	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		(15.405.487)	0	(15.405.487)	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		154.539	224.574	379.113	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		37.040.076	1.176.269	38.216.345	38.379.477	0	38.379.477
2) Ayrılan Karşılık (-)		(36.885.537)	(951.695)	(37.837.232)	(38.379.477)	0	(38.379.477)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.404.440	930.493	3.334.933	473.861	671.378	1.145.239
A. Kredilerin		2.271.577	930.493	3.202.070	405.560	666.398	1.071.958
B. Menkul Değerlerin		132.863		132.863	68.301	4.980	73.281
C. Diğer				0	0	0	0
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		357.915	1.697.346	2.055.261	294.299	2.417.487	2.711.786
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	355.838	105.806	461.644	228.292	415.027	643.319
X - İŞTİRAKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	128.000	0	128.000	128.000	0	128.000
A. Mali Ortaklıklar		128.000	0	128.000	128.000	0	128.000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.515.941	0	1.515.941	1.539.963	0	1.539.963
A. Defter Değeri		3.991.209		3.991.209	3.849.297	0	3.849.297
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(2.475.268)		(2.475.268)	(2.309.334)	0	(2.309.334)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	172.661	393.708	566.369	696.646	493.318	1.189.964
TOPLAM AKTİFLER	(19)	42.119.437	37.897.602	80.017.039	48.355.123	59.510.806	107.865.929

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

ŞÜKRÜ ATAMEN
DİREKTÖR

RAİF ERKİVANÇ
DİREKTÖR/SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİLİZ SERTEL
MUHÜR MÜDÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

CEM DERENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VEÇHAL GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VİYABANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31-12-2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	5.827.674	19.824.056	25.651.730	2.922.848	34.457.857	37.380.705
A. Tasarruf Mevduatı		5.091.252	4.901.183	9.992.435	2.208.662	6.533.800	8.742.463
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		20.473		20.473	25.953		25.953
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		715.773	14.919.568	15.635.341	688.233	27.924.057	28.612.290
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		23		23	0	0	0
E. Bankalar Mevduatı		153	3.305	3.458	0	0	0
F. Altın Depo Hesapları				0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	594.020	594.020	0	7.891.350	7.891.350
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0		0	0	7.891.350	7.891.350
B. Alınan Diğer Krediler		0	594.020	594.020	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	594.020	594.020	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		38.331	81.726	120.057	14.634	117.290	131.924
A. Mevduatın		38.331	81.726	120.057	14.634	117.290	131.924
B. Alınan Kredilerin				0	0	0	0
C. Diğer				0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		212.439	5.218	217.657	269.180	5.143	274.323
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	890.469	682.543	1.573.012	936.974	618.787	1.555.761
XI - KARŞILIKLAR		579.874	0	579.874	3.040.932	0	3.040.932
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		579.874		579.874	935.427	0	935.427
C. Vergi Karşılığı				0	2.105.505	0	2.105.505
D. Diğer Karşılıklar				0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	233.099	2.772.914	3.006.013	625.076	370.564	995.640
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	42.144.660	0	42.144.660	49.784.165	0	49.784.165
A. Ödenmiş Sermaye		40.000.000	0	40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
1) Nominal Sermaye		40.000.000		40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)				0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		10.111.508	0	10.111.508	9.430.395	0	9.430.395
1) Kanuni Yedek Akçeler		10.111.508		10.111.508	9.430.395	0	9.430.395
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		353.770		353.770	353.770	0	353.770
D. Yeniden Değerleme Fonları				0	0	0	0
E. Değerleme Farkları				0	0	0	0
F. Zarar	(18)		0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		(8.320.618)		(8.320.618)	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları				0	0	0	0
XIV - KÂR		6.130.016	0	6.130.016	6.811.129	0	6.811.129
A. Dönem Kârı				0	6.811.129	0	6.811.129
B. Geçmiş Yıl Kârları		6.130.016		6.130.016	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	56.056.562	23.960.477	80.017.039	64.404.938	43.460.991	107.865.929
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	297.700	129.687	427.387	1.378.091	315.375	1.693.466
II - TAAHHÜTLER	(3)	2.727.250		2.727.250	3.349.671	0	3.349.671
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)			0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		77.344.826	90.096.896	167.441.722	84.334.972	82.639.702	166.974.674
TOPLAM		80.369.776	90.226.583	170.596.359	89.062.733	82.955.077	172.017.811

ŞÜKRÜ ATAMEN
DİREKTÖR

RAİF ERKİVANÇ
DİREKTÖR/SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİLİZ SERTEL
MÜH.MÜDÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

CEM DEĞENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VELCEL GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VIYABANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31-12-2019	ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2018
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	10.689.367	12.650.498
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		10.349.377	12.310.598
a - Kısa Vadeli Kredilerden		7.338.614	7.928.340
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4.003.461	4.758.966
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		3.335.153	3.169.374
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2.750.702	4.321.444
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.021.441	1.855.853
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.729.261	2.465.591
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		260.061	60.814
C. Bankalardan Alınan Faizler		32.208	34.175
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		151.561	208.718
2) Yurtiçi Bankalardan		125.509	54.209
3) Yurtdışı Bankalardan		26.052	65.684
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	88.825
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		156.221	97.007
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		156.221	97.007
E. Diğer Faiz Gelirleri		0	0
(3)		0	0
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	(933.985)	(1.319.625)
1) Tasarruf Mevduatına		(378.095)	(429.198)
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(14.198)	(25.652)
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	(403.546)
5) Bankalar Mevduatına		(363.897)	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		(490.265)	(890.427)
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(153.285)	(331.160)
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(295.380)	(504.655)
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Altın Depo Hesaplarına		(41.600)	(54.612)
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		(65.625)	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		(65.625)	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		9.755.382	11.330.873
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	7.920.556	18.482.177
1) Nakdi Kredilerden		868.503	6.466.619
2) Gayri Nakdi Kredilerden		650.239	1.092.860
3) Diğer		7.577	29.871
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		210.687	5.343.888
C. Kambiyo Karları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		5.028.287	10.085.577
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		2.023.766	1.929.982
V- FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	(25.996.556)	(20.896.416)
1) Nakdi Kredilere Verilen		(24.917)	(34.421)
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		(24.917)	(34.421)
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		(2.746.315)	(7.989.245)
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		(3.375.385)	(3.910.551)
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		(495.274)	(440.732)
H. Vergi ve Harçlar		(193.704)	(335.650)
I. Olağanüstü Giderler		(40.167)	(41.493)
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	(17.320.576)	(616.447)
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	(21.063)	(1.034.046)
(3)		(1.779.155)	(6.493.831)
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(18.076.000)	(2.414.239)
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		(8.320.618)	8.916.634
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	(2.105.505)
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		(8.320.618)	6.811.129

ŞÜKRÜ ATAMEN
DİREKTÖR

RAİF ERKİVANÇ
DİREKTÖR SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİLİZ SERTEL
MÜHÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

CEM DERENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VECLA GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VIYABANK LİMİTED GRUP
KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇOSU
(TL)

CARİ DÖNEM
31-12-2019

ÖNCEKİ DÖNEM
31-12-2018

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		163.820	327.295	491.115	226.299	420.935	647.234
A. Kasa		163.820	0	163.820	226.299	0	226.299
B. Efektif Deposu		0	327.295	327.295	0	420.935	420.935
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	1.735.352	1.675.209	3.410.561	170.533	5.399.516	5.570.049
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		1.498.103	1.424.486	2.922.589	95.050	5.112.933	5.207.983
B. Diğer Bankalar		237.249	250.723	487.972	75.483	286.583	362.066
1) Yurtiçi Bankalar		188.433	23.609	212.042	23.053		23.053
2) Yurtdışı Bankalar		48.816	227.114	275.930	52.430	286.583	
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	491.433	353.308	844.741	910.750	973.935	1.884.684
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		491.433	353.308	844.741	910.750	973.935	1.884.685
IV - KREDİLER	(3)	30.071.052	32.192.983	62.264.035	43.686.480	48.719.210	92.405.690
A. Kısa Vadeli		18.410.157	9.604.666	28.014.823	30.680.120	16.970.264	47.650.384
B. Orta ve Uzun Vadeli		11.660.895	22.588.317	34.249.212	13.006.360	31.748.946	44.755.306
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	4.879.326	224.574	5.103.900	0	0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		619.468	0	619.468	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.400.209	0	1.400.209	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-780.741	0	(780.741)	0	0	0
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.105.319	0	4.105.319	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		19.510.806	0	19.510.806	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-15.405.487	0	(15.405.487)	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		154.539	224.574	379.113	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		37.040.076	1.176.269	38.216.345	38.568.412	0	38.568.412
2) Ayrılan Karşılık (-)		-36.885.537	(951.695)	(37.837.232)	(38.568.412)	0	(38.568.412)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.404.440	930.493	3.334.933	473.861	671.379	1.145.239
A. Kredilerin		2.271.577	930.493	3.202.070	405.560	671.379	1.076.938
B. Menkul Değerlerin		132.863		132.863	68.301		68.301
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
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		357.915	1.697.346	2.055.261	294.299	2.417.487	2.711.786
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	355.838	105.806	461.644	232.255	415.027	647.282
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.515.941	0	1.515.941	1.539.963	0	1.539.963
A. Defter Değeri		4.034.610	0	4.034.610	3.892.698	0	3.892.698
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(2.518.669)	0	(2.518.669)	(2.352.735)	0	(2.352.735)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	172.661	393.708	566.369	696.646	493.318	1.189.964
TOPLAM AKTİFLER	(19)	42.147.778	37.900.722	80.048.500	48.231.087	59.510.805	107.741.892

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

SÜKUTU ATAMEN
DİREKTÖR

RAİF ERKIVANÇ
DİREKTÖR/SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİLİZ SERTEL
MÜHÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

GEM DERENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VECLAL GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU Ü

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VIYABANK LİMİTED GRUP
KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31-12-2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	5.827.674	19.824.056	25.651.730	2.475.852	34.455.040	36.930.892
A. Tasarruf Mevduatı		5.091.252	4.901.183	9.992.436	2.208.662	6.533.800	8.742.463
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		20.473	0	20.473	25.953	0	25.953
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		715.773	14.919.568	15.635.341	241.237	27.921.240	28.162.477
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		23	0	23	0	0	0
E. Bankalar Mevduatı		153	3.305	3.458	0	0	0
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	594.020	594.020	0	7.891.350	7.891.350
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	594.020	594.020	0	7.891.350	7.891.350
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	594.020	594.020	0	7.891.350	7.891.350
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		38.331	81.726	120.057	14.634	117.290	131.924
A. Mevduatın		38.331	81.726	120.057	14.634	117.290	131.924
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		212.439	5.218	217.657	269.180	5.143	274.323
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	890.469	682.543	1.573.012	936.974	618.787	1.555.761
XI - KARŞILIKLAR		580.876	0	580.876	3.045.933	0	3.045.933
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		579.874	0	579.874	935.427	0	935.427
C. Vergi Karşılığı		1.002	0	1.002	2.110.506	0	2.110.506
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	233.098	2.772.914	3.006.012	625.076	370.564	995.640
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	41.854.344	0	41.854.344	49.784.165	0	49.784.165
A. Ödenmiş Sermaye		40.000.000	0	40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
1) Nominal Sermaye		40.000.000	0	40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		10.111.508	0	10.111.508	9.430.395	0	9.430.395
1) Kanuni Yedek Akçeler		10.111.508	0	10.111.508	9.430.395	0	9.430.395
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		353.770	0	353.770	353.770	0	353.770
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		(8.610.934)	0	(8.610.934)	0	0	0
1) Dönem Zararı		(8.610.934)	0	(8.610.934)	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		6.450.792	0	6.450.792	7.131.905	0	7.131.905
A. Dönem Kârı		6.450.792	0	6.450.792	6.827.410	0	6.827.410
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	304.495	0	304.495
TOPLAM PASİFLER	(19)	56.088.023	23.960.477	80.048.500	64.283.718	43.458.174	107.741.892
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	297.700	129.687	427.387	1.378.091	315.375	1.693.466
II - TAAHHÜTLER	(3)	2.727.250	0	2.727.250	3.349.671	0	3.349.671
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		77.344.826	90.096.896	167.441.722	84.334.972	82.639.702	166.974.673
TOPLAM		80.369.776	90.226.583	170.596.359	89.062.733	82.955.077	172.017.810

SÜRTÜ ATAMEN
DİREKTÖR

RAİF ERKİVANÇ
DİREKTÖR/SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİLİZ SERTEL
MÜHÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

CEM DERENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VECLAL GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

VIYABANK LIMITED
KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE KÂR VE ZARAR CETVELİ
 (TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31-12-2019	ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2018
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	10.689.368	12.683.531
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		10.349.377	12.310.598
a - Kısa Vadeli Kredilerden		7.338.614	8.134.221
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4.003.461	4.964.846
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		3.335.153	3.169.374
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2.750.702	4.115.563
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.021.441	1.649.973
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.729.261	2.465.591
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		260.061	60.814
C. Bankalardan Alınan Faizler		32.208	34.175
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		151.561	208.718
2) Yurtiçi Bankalardan		125.509	54.209
3) Yurtdışı Bankalardan		26.052	65.684
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	88.825
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		156.221	97.007
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		156.221	97.007
E. Diğer Faiz Gelirleri			
(3)			33.033
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	933.985	(1.319.625)
1) Tasarruf Mevduatına		378.095	(429.198)
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		14.198	(25.651)
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		363.897	(403.546)
5) Bankalar Mevduatına			0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		490.265	(890.427)
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		153.285	(331.160)
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		295.380	(504.655)
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Altın Depo Hesaplarına		41.600	(54.612)
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		65.625	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		65.625	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		9.755.383	11.363.906
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	7.954.128	18.483.331
1) Nakdi Kredilerden		868.503	6.466.618
2) Gayri Nakdi Kredilerden		650.239	1.092.860
3) Diğer		7.577	29.871
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		210.687	5.343.888
C. Kambiyo Karları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		5.028.757	10.086.731
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		2.056.868	1.929.982
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	26.315.466	(20.909.321)
1) Nakdi Kredilere Verilen		24.917	(34.421)
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		24.917	(34.421)
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		2.746.315	(7.989.736)
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		3.375.385	(3.910.551)
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		495.274	(440.732)
H. Vergi ve Harçlar		193.704	(335.650)
I. Olağanüstü Giderler		40.167	(41.493)
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	17.320.576	(616.447)
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	21.063	(1.034.046)
(3)		2.098.065	(6.506.245)
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(18.361.338)	(2.425.990)
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-8.605.955	8.937.916
VIII - VERGİ PROVİZYONU		(4.979)	(2.110.506)
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		(8.610.934)	6.827.410

ŞÜKRÜ ATAMEN
BİREKTÖR

RAİF ERKİVANÇ
DİREKTÖR/SEKRETER

DERVİŞ YAŞAR BAHA
DİREKTÖR

FİZİLİ SERTEL
MÜHÜRÜ

DERVİŞ K. DENİZ BA(Hons) FCA
D.K.DENİZ & CO.

CEM DERENLİ
DENETÇİ

DOÇ.DR.VECLAL GÜNDÜZ
İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

MUSTAFA GÜN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

8 D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Bankaların Muhasebe Uygulamalarına İlişkin Kurallara uygun olarak hazırlanması.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Viyabank Limited'in ("Banka") 2019 yılı bilançosu 13 Mayıs 2020 tarihinde kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının 52 inci maddesi ve bu madde ile ilgili kurallara dayanarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Şirketler Yasası Bölüm 113 ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Finansal tablolar 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerine dayanarak KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı izahnamesi uyarınca Türk Parası olarak tutulan muhasebe kayıtlarından ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal Tablolar tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılamadığı halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilmektedir.

(c) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 5.9402'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında kalan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz (içverim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşna değerlendirme farkları gelir tablosunda “ Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde kaydedilmektedir. Dövizle endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca ayrılmaktadır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı Banka'nın faaliyet sonuçlarının zarar olması dolayısı yoktur (2018 - 2.105.505 TL)

(f) Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-7 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresi)	5-10 yıl

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler özel maliyet bedelleri olarak kaydedilmektedir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Viyabank Limited Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasına tabi olarak faaliyet gösteren, halka açık bir şirkettir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Banka sermayesi 40,000,000 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	% Oran
Salvo Taragano	39,438,147 TL	98.59
Diğer hissedarlar toplamı	561,853 TL	1.41
	40,000,000 TL	100.00

(b) Banka Yönetim Organları, Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

Ünvanı

İsmi

Yönetim Kurulu Başkanı:
Yönetim Kurulu Üyeleri:

Şükrü Atamen
Derviş.Y.Baha
Raif Erkıvanç
Derviş Gündüzler

Genel Müdür:
Genel müdür Yardımcısı:

Veclal Gündüz
Raif Erkıvanç

İç Denetçi:

Mustafa Gün
Dilay İlhan

Dış Denetçi:

D.K. Deniz & Co. Chartered Accountants

Banka Genel Müdürlüğüne 25 Mart 2019 tarihinde Yönetim Kurulu'nun almış olduğu bir kararla ayrılan Mehmet Beykanın yerine Raif Erkıvanç atanmıştır.

2019 yılı içerisinde Salvo Taragano, Mehmet Beykan, Erol Aktansoy ve Yalçın Ertugan Yönetim Kurulu üyeliklerinden ayrılmış yerlerine 09.04.2019 tarihinde Raif Erkıvanç, 18.10.2019 tarihinde Derviş Gündüzler, 08.11.2019 tarihinde Şükrü Atamen ve 11.11.2019 tarihinde de Veclal Gündüz atanmıştır. Veclal Gündüz İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmektedir.

c) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 19 uncu maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

d) Banka Organizasyon Şeması: (Sayfa 13'te yer almaktadır.)


```

graph TD
    YK[YÖNETİM KURULU  
ŞÜKRÜ ATAMEN-BAŞKAN  
DOÇ.DR. VECİAL GÜNDÜZ- İÇ  
SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE  
RAİF ERKIVANÇ - ÜYE  
DERVİŞ YAŞAR BAHA - ÜYE  
DERVİŞ GÜNDÜZLER - ÜYE]
    YK --- İD[İÇ DENETİM YÖNETMENİ  
DİLAY İLHAN]
    YK --- DKS[DOÇ.DR. VECİAL GÜNDÜZ- İÇ  
SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE]
    YK --- YKK[YÖNETİM KURULU KREDİ KOMİTESİ  
ŞÜKRÜ ATAMEN- BAŞKAN  
DERVİŞ GÜNDÜZLER-ÜYE  
RAİF ERKIVANÇ-ÜYE  
DERVİŞ YAŞAR BAHA- YEDEK ÜYE]
    YK --- İK[İNSAN KAYNAKLARI KOMİTESİ  
RAİF ERKIVANÇ-BAŞKAN  
MUSTAFA GÜN-ÜYE  
FİLİZ SERTEL - ÜYE  
ZEYİN ÖZEN - ÜYE  
ÇİŞE DUYAN -ÜYE]
    YK --- İAK[SATIN ALMA KOMİTESİ  
MUSTAFA GÜN - BAŞKAN  
FİLİZ SERTEL - ÜYE  
ZEYİN ÖZEN - ÜYE  
ÇİŞE DUYAN - ÜYE]
    YK --- AKK[AKTİF PASİF KOMİTESİ  
RAİF ERKIVANÇ-BAŞKAN  
MUSTAFA GÜN- ÜYE  
İLKSEL N. İŞİKGÜN - ÜYE]
    YK --- MBS[MUHASEBE BÖLÜMÜ]
    YK --- MM[MUHASEBE MÜDÜRÜ  
FİLİZ SERTEL]
    YK --- MU[MUH. YÖNETMENİ  
AYŞE CENK]
    YK --- LZ[LUZMAN  
ZEYİN ÖZEN]
    YK --- H[MUKUK MUŞAVİRLİĞİ]
    YK --- A[AVUKAT  
ÖMER BOZALAN]
    YK --- İT[İDARİ TAKİP  
ARİF ALODALI]
    YK --- HZ[HİZMETLİ]
    YK --- FK[FATMA KANİÖZ]
    YK --- GM[GENEL MÜDÜR  
RAİF ERKIVANÇ]
    YK --- GMY[GENEL MÜDÜR YARDIMCISI  
MUSTAFA GÜN]
    YK --- AS[ASİSTAN  
ÇİŞE DUYAN]
    YK --- PZ[PAZARLAMA BİRİMİ]
    YK --- PM[PAZARLAMA MÜDÜRÜ]
    YK --- PMY[PAZARLAMA MÜDÜR YRD.]
    YK --- LK[LEFKOŞA ŞUBE]
    YK --- SMV[ŞUBE MÜDÜR VEKİLİ  
İLKSEL N. İŞİKGÜN]
    YK --- ES[ŞEF  
EDA SAVANT]
    YK --- GŞ[ĞİRNE ŞUBE]
    YK --- SMV2[ŞUBE MÜDÜR VEKİLİ  
ZARİF KAZIN]
    YK --- RS[ŞUBE ŞEFİ  
REŞAT ERKIVANÇ]
    YK --- VB[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB2[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD[ODACI]
    YK --- SK[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB[İZGE BARKER]
    YK --- AE[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK --- VB3[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- IB2[İZGE BARKER]
    YK --- AE2[AYTEN ERKANT]
    YK --- MC2[MEDİNE CAVIRCI]
    YK --- CB2[ÇİĞDEM GÜLMÜŞ]
    YK --- YB2[YAHYA GÖV]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- VB4[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- VB5[VEZNE BÖLÜMÜ]
    YK --- OD2[ODACI]
    YK --- SK2[SERKAN COŞKUN]
    YK --- KB2[KREDİLER BÖLÜMÜ]
    YK --- AC2[ASLI C. ÇORBA]
    YK --- İB2[İSKONTO BÖLÜMÜ]
    YK --- YG2[YAHYA GÖV]
    YK ---
```


(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

İÇ DENETİM BİRİMİ: Birimin yürütmekte olduğu görev, periyodik olarak (3 ayda bir) ve yıl sonu itibarıyla incelemeler yapıp elde etmiş olduğu bulguları, Banka üst yönetimiyle ve İç Sistemler Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ile paylaşmak, limit aşımaları, sicil kontrolü, haftalık açılan hesap türlerinin dosya bazında kontrolü ile takas raporlaması kasa kontrolü, günlük disponibilitate raporu ve dönemsel raporlamada yapılan denetimleri belirtmektir. Yıllık denetim planı raporuna dayalı olarak, hem dönemsel raporlamalar hem de yıl içinde diğer birimlerde gelişen yenilik ve/veya değişiklikleri yakından takip edip bilgi edinmek ve ana ve yardımcı faaliyetleri incelemek, kredileri ve yönetim kurulu kararlarını takip etmek de görevleri arasındadır.

RİSK BİRİMİ: Birimin görevi; İç Sistemler Tebliği gereği Merkez Bankasına, Bankanın risklerini gösteren EK-1 Tabloyu ve yorumlamasını, Risk Değerlendirme Raporu, Risk Matrix Anketini yıl sonu itibarıyla sunmaktır. Birim olarak bankanın daha iyi ve güvenli çalışması için Mevduat, Kredi ve TGA'lar ile ilgili aylık yoğunlaşma risklerinin raporlanması, Kredilerle ilgili Limit-Bakiye- Teminat risklerinin şube bazında ayrı ayrı Makro

çalışmasının yapılması ve her firma için ortaya çıkan riskin banka açısından yorumlanmasını yaparak Üst Yönetimle paylaşmaktadır. Krediler bölümü ve üst yönetim için aylık Memzuçların Raporlanması her ayın 15'inde ve ay sonu itibarıyla krediler portföyünün %95 oranını kapsayan firmaların risk tablosunun hazırlanması ve üst yönetimle paylaşılması başlıca görevleri arasındadır.

UYUM BİRİMİ: Birimin görevi; 3 Aylık dönemleri kapsayan raporlamalarda Yönetim Kurulu Kararları ve Genelgeler defterinin incelenip noksanlıklar varsa tamamlanması için görüş sunmaktır. Buna ilave olarak gelen-giden havalelerin raporlanması ve kayıtlarının kontrolü, KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan yeni çıkarılan veya değişiklik içeren Tebliğlerin okunup gerekli değişikliklerin Banka nezdinde duyurulması da birimin görevleri arasındadır. Viyabank'ın İnternet Bankacılığının çalışana kullanımını tamamlanması ardından tüm müşterilere hizmete sunulması, UBAN ile ilgili Tebliğ gereği tüm çalışmaların tamamlanması, Acil ve Beklenmedik Plan Yönetmeliğinin revize edilmesi, Bilgi Güvenliği Politikasının hazırlanması, FATCA bildiriminin yapılması, Sızma Testi için ilgili firmalarla görüşüp yapılmasının organize edilmesi de Uyum Birimi tarafından yürütülmektedir.

(3) Banka Muhasebe Politikaları:

Banka muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(4) Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

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

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

Menkul Değerler Cüzdanı:

Banka'ya ait K.K.T.C. Kalkınma Bankası tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler:

İştirakler , Bağlı Ortaklık ve Bağlı Menkul Değerler elde etme maliyetinden değerlendirilmiş olup herhangi bir borsaya kote edilmemiştir.

Bankanın kullandığı amortisman yöntemi ile ilgili açıklamalar (1), (ii), (f) bendinde bulunan Maddi Duran Varlıklar notunda açıklanmıştır.

(7) Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark yabancı para net genel pozisyon olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da yabancı para net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka yabancı para işlemlerinden karşılaşılan kur riskinden korunmak için döviz alım-satım işlemlerinde ve döviz aktif-pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli ve asgaride tutmayı hedef kılmaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	5.9402 TL	5.2609 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9370 TL	5.2609 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9370 TL	5.2609 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9370 TL	5.2889 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9302 TL	5.2832 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9293 TL	5.3034 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	7.7765 TL	6.6528 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7375 TL	6.6528 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7375 TL	6.6528 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7375 TL	6.6761 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6854 TL	6.6954 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6773 TL	6.7245 TL

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

	<u>Cari Dönem: 31/12/2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	3,991,209	2,475,268	7,815,000
Menkuller	2,633,447	2,269,789	7,815,000
Gayri Menkuller	1,357,762	205,479	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

	<u>Önceki Dönem: 31/12/2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	4,043,735	2,145,253	7,586,000
Menkuller	2,685,973	2,022,063	7,586,000
Gayri Menkuller	1,357,762	123,190	7,586,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

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

(11) a) Bilanço tarihinden sonra bankanın durumunu etkileyen herhangi bir değişiklik olmamıştır.

b) Bilanço tarihinde (31.12.2019) Amerikan Doları 5,9402 TL, İngiliz Sterlin'i 7,7765 TL ve EURO 6,6506 TL'dir. **Rapor tarihi itibariyle, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı kurlarda değişiklik olmuştur. Bu durumda rapor tarihi itibarı ile Amerikan Doları: 7.0121 TL, İngiliz Sterlini: 8.6390 TL, ve Euro: 7.5922 TL'dir.**

(12) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

(13) **Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2019 tarihi itibariyle %39'dur.**

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	13.800.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	36.187.500
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	71.601.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	65.702
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.415.474
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	70.119.823
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	121.588.500

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	48.238.752
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	48.238.752
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	(813.719)
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	47.425.033

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	121.588.500	154.960.750
Özkaynak	47.425.033	55.037.248
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	39.00%	35,52%

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun mevzuata uygun olarak görüşü:

Viyabank Ltd.'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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Viyabank Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'na tabi olarak faaliyet gösteren , halka açık bir şirkettir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi dipnotu I (2) (a) ve II (17) (e)'de verilmiştir.

(c) Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarla ilgili değişiklikler dipnot I (2) (b)'de verilmiştir.

(d) Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'nin nitelikleri 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 17,18,19,20,21 ve 22 inci maddelerde açıkladığı şekildedir. 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16 ıncı Maddesinin (1) inci fıkrasında " Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirme sonucunda, risk grubuyla yapılan işlemler 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasına uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütüldüğü görülmüştür.Bu inceleme ile ilgili olarak tespitler Yönetim Kurulu Üyelerinin, eşlerinin ve eşlerinin sahip oldukları ortaklıkların Banka risk grubu içine dahil edilmediğini göstermektedir.Bu konuda gerekli önlem alınmış ve 28.02.2020 tarihinde bu önlem ile ilgili uygulama yürürlüğe girmiştir.2019 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

(e) 31 Aralık 2019 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

(f) KKTC Bankacılık Yasası Bankaların Merkez Bankasınca çıkarılacak tebliğ ile iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir. Buna dayalı olarak KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde kurallar ile ilgili yapılması gerekenler anlatılmaktadır. Viyabank Limited İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur. 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 17’inci Maddesi 1 inci fıkrası da karşılaşılan riskleri belirleme, yönetme, izleme ve raporlamaya yönelik etkin süreçleri, güçlü yönetim, bilgi sistemleri ve muhasebe süreçlerini kapsamaya yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve bankacılık ilkelerine uygunluğu konusunda güvence sağlayacak iç sistem ve birimlerini kurma sorumluluğu getirmiştir.

Bu maddeye ve bu madde ile birlikte 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18,19,20 ve 21 inci maddelerine dayanarak KKTC Merkez Bankasının çıkarmış olduğu “ Kurumsal yönetim Tebliği” 17 maddede belirtilen iç denetim, risk yönetimi ve uyum sistemlerini kurmakla zorunlu kılmiştir.

Viyabank Limited “İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri”ni oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2019 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

İç Sistemlerin Kurulması

Bankanın maruz kaldığı risklerin tesbiti, izlenmesi kontrolünün sağlanması ve giderilmesi doğrultusunda iç sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler Sorumlusu, Viyabank Limited (Banka) Yönetim Kurulu tarafından atanmıştır. İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve istenilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmeden sorumludur.

İç Denetim

İç Denetim, mevzuata uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

İç Denetim Birimi 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019 tarihleri arasında “ banka” bünyesinde icra edilen tüm denetim faaliyetlerinin ayrıntılı olarak ortaya konması, faaliyetlerin yıllık denetim planına uygun olarak yürütülmesi ve uygunluk düzeyinin belirlenmesi ve denetim faaliyetlerinin bütünü hakkında iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine zamanında ve yeterli düzeyde sağlanması için faaliyetlerini yürütmüştür. Bu bağlamda komitede, Yönetim Kurulu karar defterleri incelenmiş, Genel Müdürlüğe Bağlı Birimler, Bilgi İşlem, İnsan Kaynakları, Muhasebe ve Sekreterlik denetlenmiştir.

İç Denetim Biriminin 2019 yılında yürütmüş olduğu denetim faaliyetleri rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Denetim Biriminin yürüttüğü denetimlerin sonucunda ortaya çıkan görüş yönetim faaliyetleri bağlamında olumsuz bir uygulamaya rastlanmadığıdır. Yönetim kurulu karar defteri, Merkez Bankasından talep edilen usul çerçevesinde tutulmaktadır. Alınan kararlar tüm personele en geç 2 gün içerisinde ulaştırılmaktadır.

Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankasına raporlanmıştır.

Denetim çalışmaları, risk odaklılık ilkesi doğrultusunda yapılan denetim planına uygun biçimde İç Denetim Birimi tarafından “Yerinde Denetim” şeklinde gerçekleştirilmektedir. Denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen bulgular, bu kapsamda oluşan riskler ve alınması gereken önlemlere ilişkin öneriler, raporlanmakta ve saptanan eksikliklerin giderilmesine yönelik olarak alınan aksiyonlar takip edilmektedir.

Denetim çalışmaları kapsamında tespit edilen bulgular ile alınması gereken önlemlere ilişkin öneriler, İç Denetim Birimi kadro gelişimi, eğitim faaliyetleri, denetim performansı ve inceleme-soruşturma çalışmaları konularındaki değerlendirmeler ile denetim dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeler asgari 3 ayda bir İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır.

Denetim Ekibi Viyabank Limited’in İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemlerini KKTC Merkez Bankası’nın 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası altında çıkardığı tebliğin 15(3) Maddesinde belirtildiği gibi Yönetim Kuruluna bağlı etkin bir iç sistemlerin kurulmuş olduğunu incelemiş ve Tebliğde belirtilen şartlara uygun olarak kurulduğunu tesbit etmiştir.

İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Yalçın Ertugan İç Sistemler sorumluluğundan ve yönetim kurulundan 2019 yılı içinde ayrılmış ve 11 Kasım 2019 tarihinden itibaren Vecdal Gündüz İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Kararlarının tutulduğu Yönetim Kurulu Karar Defteri Merkez Bankasının talep ettiği usüle göre tutulmaktadır. Banka’nın faaliyet alanı içerisinde tüm birimler yer almakta , buna ilave olarak İnsan Kaynakları Bölümünün ayrı bir birim olarak faaliyet göstermesi üzerine İç Denetim tarafından tavsiye yapılmaktadır.

Banka İç Denetim Birimi yıl içerisinde süpriz kasa sayımı yapmakta ve nakit değerler ‘in kontrol ile pul sayılarının uyşutuğu tesbit edilmektedir.

Kredilendirme ve mevduat kabulü KKTC Bankalar Yasası ve bu Yasa altında çıkarılan Tebliğlere uygun olarak hazırlanmış Banka’nın yönetmelik ve genelgelerine göre yapılmaktadır. Bu denetimler sırasında İç Denetim Birimi taksit geriliği olan müşterilere gönderilen ihbarların eksiksiz yapılması önerisinde bulunmuş ve genelde ihbar gönderilmesi kuruluna uyulmuş olmasına rağmen gecikmeler olduğu da gözlemlenmiştir. İç Denetim Birimi Kredilerde , limitli hesapların limit aşımaları, kredilerdeki durgunluk analizleri, teminat yetersizliği analizi , teminat mektuplarının vadeleri ve içerdiği şartlar, kredilerin teminat türlerine göre sicillerinin kontrolü ile büyük ve grup kredilerinde yasal sınırın aşılıp açılmadığı ile ilgili kontrolleri yapmaktadır. Büyük kredilerde yasal sınır aşılmadığı İç Denetim raporunda belirtilmektedir.

İç Denetim Birimi tüm mevduat dosyalarını incelemekte ve müşteri kabulü ve sicil işlemlerine uyulup uyulmadığı kontrol edilmektedir.

Muhabir bankalarda mevcut paraların doğruluğu, internet bankacılığı ile günlük olarak izlenmekte ve gerekli uyuşturma yapılmaktadır.

Banka son yatırım tarihi dikkat alınarak 3 taksit geriliği olan kredi hesaplarını Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarına almaktadır. İç Denetim Birimi bu kapsama

alınması gereken hesapların zamanında kapsam içine alınmasını ve Tahsil İmkanının Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabına alınmasını belirtmektedir. Banka'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler toplamı TL 59,127,360 olarak Bilançoda yer almakta 31.12.2018 tarihindeki TL 38,379, 477 tutarındaki Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler bakiyesi ile karşılaştırıldığında bu sınıftaki kredilerin büyük miktarda arttığı görülmektedir

Uyum

Banka tebliğe uygun olarak kanunlara, yasal düzenlemelere ve ilgili diğer düzenlemelere ve buna ilave olarak da banka iç politika ve uygulama usullerine uyumun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürler uygulamıştır. Bu doğrultuda operasyonlar ve finansal bilgilerin doğruluğu, faaliyetlerin etik değerlere uygun bir biçimde yürütülmesi, banka varlıklarının korunması, operasyonel verimliliğin artırılması, operasyonel risklerin azaltılması ve etkin bir şekilde yönetilmesi ve iç süreç ve kontrollerin etkinliğini yıllık denetim planı kapsamında sürekli olarak değerlendirmeyi tabi tutmaktadır.

Diğer taraftan, Bankanın Genel Müdürlüğü nezdinde oluşturulmuş olan Uyum Birimi tarafından, yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve uygun prosedürlerin uygulanması faaliyetleri yürütülmektedir. Bu amaçla, Yönetim Kurulu tarafından bir Uyum Birimi Sorumlusu bu göreve atanmıştır. Uyum Birimi Sorumlusu görev ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan, Uyum Birimi Yönetmeliği'nde yazılı hale getirilmiş durumdadır.

Uyum Birimi, Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunu izlemek, uyumsuzlukları tespit ederek, gerekli düzeltici önlemlerin alınmasını sağlamak, finans sisteminin para aklama ve terörizm finansının önlenmesiyle ilgili mevcut yasal düzenlemelere uyumluluğundan emin olmak konularında faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu kapsamda, yasal değişiklikler izlenmekte, Banka uygulamalarının bu düzenlemeler uyarınca yerine getirilip getirilmediği kontrol edilmektedir.

Uyum Birimi tarafından yılda en az bir kez Banka Yönetim Kurulu'na raporlama yapılmaktadır. İç Kontrol Sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, İç Denetim Birimi tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Vekili tarafından, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

2019 yılı içerisinde Merkez Bankasının yapmış olduğu mevduat, yasa, genel duyuruların tümü ve değişikliklerden doğacak olan riskleri önlemek için Risk Yönetimi ile birlikte karşılıklı görüş alınmaktadır. Ayrıca personeli bilgilendirmek için eğitimler verilmektedir. Bazı durumlarda; hesap açılışlarında müşterinin Merkez Bankası riski üzerinden yapılan risk sorgusu yapıldıktan sonra gerek duyulduğu zaman Risk müdürlüğünden de müşteri için görüş alınmaktadır.

Banka'dan yapılan tüm havaleler her ay Merkez Bankasına rapor halinde gönderilmektedir. Uyum Birimi yapılan yurt içi, yurt dışı tüm havaleleri incelemektedir. İşlem, tutar, amir, lehtar, havale sıklığını göz önünde bulundurmakta ve de

şüpheli gördüklerinin öncelikle şubeden uyum birimine açıklama yapılmasını talep etmektedir.

Banka'da Money gram işlemleri yapılmaktadır. Gelen ve giden Money gram işlemlerinin raporu gelmektedir. Şubelerin veya uyum biriminin şüpheli görünen işlemleri Money gram a bildirmesi veya inceleme talebi yapılmaktadır.

2019 yılı içerisinde KKTC Merkez Bankası tarafından yapılan genel duyurular, mevzuat duyuruları ve tebliğler incelenerek risk birimi, iç denetim, muhasebe ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Yıl içerisinde 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Tebliğler ile ilgili Değişiklikler Üs Yönetim ve Birimlerin bilgisine getirilmiştir.

Uyum Birimi Bankadan yapılan yurt içi ve yurt dışı tüm havaleleri incelemektedir. İşlem tutar, amir, lehtar, havale sıklığını göz önünde bulundurmakta ve de şüpheli gördüklerinin öncelikle şubeden uyum birimine açıklanmasını talep etmektedir.

Uyum bölümü eğitim ve gelişim politikasına uygun olarak banka çalışanlarını göreve başladıkları günden itibaren eğitimle desteklemekte ve kariyer planları doğrultusunda, her görev değişikliğinde ilgili eğitimlere katılımlarını sağlamaktadır. Bir üst pozisyona yükselme koşullarına sahip olanlara ve görev değişikliği nedeniyle yeni görev üstlenen çalışanlarına, verimli olmaları için öncelik vermektedir.

Bankanın 2019 yılı Eğitim Programının temel amaçları:

Personel bilgi ve kalitesinin artırılması ve geliştirilmesi, personele yasaları doğru yorumlama becerisi kazandırmak, mesleki bilgilerini güncellemek, iş akışını kolaylaştırmak, geleceğin bilgili, prensip sahibi, mevzuatları bilen, kaliteli ve becerikli elemanlar yetiştirmek, piyasalardaki gelişmelerden haberdar olmak ve izlemek, sorun yaratıcı değil, sorun çözme odaklı elemanlar yetiştirmek ve faydalanmak ve böylece bankanın hizmet kalitesini artırmak olarak sıralanmaktadır.

2019 yılı içerisinde yürütülen banka içi eğitimlerde genel bankacılık, krediler, kredilerin tahsisi, teminatlanması, izlenmesine ilişkin tüm süreçler, poliçe yasası ve iade çek prosedürleri, temel banka muhasebesi, bilanço analizi yoluyla puanlama ve satış becerileri, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, istihbaratın önemi ve uygulanması ve kurum içi iletişim konularında eğitim verilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası (4/2008) tahtında yapılan işlemlerde suç gelirinin aklanması önlenmesine ilişkin yükümlülöklere uyumu sağlamaya ve müşterilerin , işlemlerini ve hizmetleri risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejileri, belirlenecek ve banka çalışanların bu konularda devamlı bilinçlendirilerek eğitimler verilmektedir.

Müşteri şikayetleri dikkate alınıp değerlendirilmektedir. Daha önce de belirtildiği gibi Banka içi Eğitim Programları eksikliklere göre düzenlenmiş ve Personel Yönetmeliği ve bir çok konu revize edilip Uyum sitesinde güncellemeler yapılmıştır. Yasa gereği Banka tüzüğünde gerekli değişimler yapılmıştır.

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

İç Kontrol

Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacı ile Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem Birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile her düzeyde personel tarafından uyulacak ve uygulanacak usuller yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.

Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır. Raporlamalarda manuel giriş hatalarını önlemek için otomasyona geçiş çalışmaları bulunmaktadır.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.

Risk Yönetimi

Banka risk yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından atanmış olan bir Risk Yöneticisi ile faaliyet göstermektedir. Birimi, Banka Yönetim Kurulu tarafından atanmış olan bir Risk Yöneticisi ile faaliyet göstermektedir. Risk yönetimi fonksiyonlarının yerine getirilmesinde, tebliğ kapsamında hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği esas alınmaktadır.

Risk Yönetimi Sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri (faiz oran ve likidite riski) temel basamaklarını kapsamakta olup hedef bankacılık uygulamalarına uyum sağlamaktadır.

2019 yılı ile ilgili olarak Banka'nın karşılaştığı faaliyet riskleri (İçsel Riskler) değerlendirmeye tabi tutulup kendi içinde açıklanmıştır.

Kredi Riski :

Banka'nın toplam kredi portoföyü 2018 yılı itibarı ile Bireysel %21 , Ticari Krediler %79 olarak ayrılmaktadır. 2019 yılında Bireysel Krediler %36 olurken Ticari Krediler % 64 e düşmüştür. Ticari Kredilerle ilgili faiz tahsilatları ve taksitler önemli ölçüde zamanında gerçekleştiği için "Makul" olarak değerlendirilmektedir.

Tahsil İmkânı Sınırlı Kredilerin (TGA) toplam Krediler içerisindeki oranı 2018 yıl sonu itibarıyla %29 iken, 2019 yıl sonunda %59 olmuştur. Tahsil İmkânı Kredilerin artışına dayalı olarak krediler riski artmaktadır.

Piyasa Riski :

Yabancı Para cinsinden kredilerin yabancı para cinsinden mevduatlarla karşılanması ilaveten düşük miktarda Kalkınma Bankası tahvili, menkul ve bono işlemlerinin olmayışı

dolayısı ile Banka'nın piyasada oluşabilecek olumsuzluklardan önemli derecede etkilenmesi beklenmemektedir. Buna dayılı olarak Piyasa Riski makul olarak değerlendirilmektedir.

Likidite Riski :

Banka'nın düşük Mevduat hacmi (TL 25,651,7230) ile büyük mevduatların sahiplerinin Banka Hissedarı veya hissedarlarının hisse sahibi oldukları şirketler olmaları nedeniyle ani mevduat çekilişleri sonucu likiditenin olumsuz yönde etkilenme olasılığı olmadığı görülmektedir. Bu nedenle Likidite Riski makul olarak değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk :

Banka'nın kredi operasyonları konusunda bilgi birikimi ve tecrübesi olmasına rağmen geçmişte yapılan bazı hatalar sonucunda kuruluşundan itibaren ilk defa yılı faaliyet zararı ile sonuçlandırmıştır. Gerek faaliyet zararının oluşması gerekse Tahsil İmkânı Sınırlı Kredilerin artması operasyon riskini yüksek seviyeye getirmiştir.

Faiz Oranı Riski :

Banka'nın uygulamakta olduğu faiz politikasına dayalı olarak faiz gelir ve giderleri arasında Banka lehine oluşan önemli derecedeki fark faiz oranı riskinin makul seviyede değerlendirilmesine neden olmaktadır.

Kur Riski:

Banka'nın kredilendirme politikasını kaynağın para birimine dayalı olarak yürütmesi dolayısı ile kur riski makul olarak değerlendirilmiştir.

Mevzuat Riski :

Banka'nın Bankacılık ve vergi ile ilgili mevzuata olan uyumu risk düzeyinin düşük olarak değerlendirilmesine neden olmaktadır.

Banka'nın Risk grubuyla yapılan işlemler KKTC Bankacılık Yasası kurallarına uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülmüş ve .2019 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.498.103	1.424.486	95.050	5.112.933
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	1.498.103	1.424.486	95.050	5.112.933

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	275,930	332,429	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	6,584.	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	275.930	339.013	-	-

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri. (Tutarlar (TL) olarak ifade edilmiştir.

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

*31.12.2019 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.

ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **844,741 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	491.433	353.308	910.750	973.935
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer (KKTC MB Senet)	-	-	-	-
TOPLAM	491.433	353.308	910.750	973.935

Not: Menkul Kıymetler portföyünün defter değerleri 31.12.2019 tarihi itibari ile **844.741 TL** olarak hesaplanmıştır.

(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	-	37.000	-	30.000
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	11.051	-	45.368	-

* Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır

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 İstira Senetleri	6.770.193	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	35.818.855	-	253.923	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	16.614.084	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	2.806.980	-	-	-
TOPLAM	62.010.112	-	253.923	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	62.264.035	92.405.690
TOPLAM	62.264.035	92.405.690

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61.423.087	90.929.862
Yurtdışı Krediler	840.948	1.475.828
TOPLAM	62.264.035	92.405.690

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 97 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 4'tür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 3'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 95 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 4'tür.

(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	-	-	38.379.477,00
Dönem İçinde İntikal (+)	21,264,791.50	12,515,227.40	8,009,055.84
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	-19,864,582.15	-99,270	-2,253,608.58
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,400,209.35	12,415,957.40	44,134,924.26
Özel Karşılık (-)	-780,741	-8,310,638.03	-43,980,385.32
Bilançodaki Net Bakiyesi	619,468.35	4,105,319.37	154,538.94

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:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,176,269
Özel Karşılık (-)	-	-	-951,695
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	224,574

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	30,670,713.81	30,670,713.81
I Grup Teminatlı	-	-
II Grup Teminatlı	13,391,013.15	13,020,650
III Grup Teminatlı	1,249,466.62	1,230,120
IV Grup Teminatlı	-	-
TOPLAM	45,311,193.58	44,921,483.81

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları;
Banka zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklarını tahsil etmek için dava yoluna gitmekte, icra neticesi sağlanan tahsilatın yeterli olmaması halinde bakiye fark tasfiye edilmektedir.

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

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

*2018 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a)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	-	-	128,000	128,000
Diğer Mali İştirakler	-	-	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-

b) 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
Hiper Finans Ltd.	Lefkoşa /KKTC	%99,99	-	-290.317	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

c) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

d) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

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

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR	-	-
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	-	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR	-	-
-Mevduat	180.831,98	-
-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;

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

*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	1.357.762	328.758	2.162.777	3.849.297.00
Birikmiş Amortisman(-)	(164.335)	(168.654)	(1.976.345)	(2.309.334)
Net Defter Değeri	1.193.427	160.104	186.432	1.539.963
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.193.427	160.104	186.432	1.539.963
İktisap Edilenler	-		239.672	239.672
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	(1.600.000)	(96.160)	(97.760)
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	1.440.000	26.330	27.770
Amortisman Bedeli (-)	(41.144)	(59.843)	(92.717)	(193.704)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	1.152.283	100.101	263.557	1.515.941

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Peşin Ödenen Giderler Toplamı 12,620 TL
Peşin Ödenen Yurtiçi Vergi Stopajı Toplamı 24,305 TL
Peşin Ödenen Yurtdışı Vergi Stopajı Toplamı 0 TL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	2.478.486,58		9.466.133,40	50.672,10	345.562,93	342.191,40	
1) Tasarruf Mevduatı	558.768,83		4.140.759,75	124,85	93.681,49	92.897,85	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	240.620,65		328.019,30	0,00	105.100,00	60.000,00	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	495.676,86		3.617.381,83	50.547,25	0,00	0,00	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	1.183.420,24		1.379.972,52		146.781,44	189.293,55	
Yurtdışına Yerleşik K.	131.766,13	0,00	12.816.192,29	0,00	0,00	17.257,29	
1) Tasarruf Mevduatı	66.337,96		138.680,98	0,00	0,00	0,00	
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2.569,37		0,00	0,00	0,00	0,00	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	62.629,27		78.738,45	0,00	0,00	0,00	
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	229,53		12.598.772,86	0,00	0,00	17.257,29	
Bankalar Arası Mevduat	3.457,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimleri	3.457,26						
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	2.613.709,97	0	22.282.325,69	50.672,10	345.562,93	359.448,69	

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	1.940.008,27		20.697.240,94	319.127,10	36.652,52	2.163.030,57	0.00
1) Tasarruf Mevduatı	440.697,38		1.394.999,77	115,23	36.652,52	10.432,80	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	289.132,62		421.676,66	0,00	0,00	601,77	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	339.576,98		3.723.091,08	168.838,75	0,00	2.145.968,00	
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	870.601,29		15.157.473,43	150.173,12	0,00	6.028,00	
Yurtdışına Yerleşik K.	307.557,08	0.00	11.902.232,29	0.00	0.00	14.857,41	0.00
1) Tasarruf Mevduatı	220.361,91		105.402,73	0,00	0,00	0,00	
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	2.775,37		0,00	0,00	0,00	0,00	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	58.672,64		70.693,49	0,00	0,00	0,00	
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	25.747,16		11.726.136,07	0,00	0,00	14.857,41	
5) Ticari ve Diğ.Kur.Mev. (Döviz)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar							
Yurt Dışı Bankalar	0,00		0,00				
Uluslararası Bankacılık Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	2.247.565,35		32.599.473,23	319.127,10	36.652,52	2.177.887,98	0.00

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	5.034.605	4.229.847	2.131.790	6.239.254
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	-	-	-	-
TOPLAM	5.034.605	4.229.847	2.131.790	6.239.254

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

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

*2014 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	7.891.350
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Bankanın mevduatlarının yoğunlaştığı alanlar sırasıyla; bankalar mevduatı, gerçek kişi ve ticari kuruluşlar mevduatlarıdır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*Fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

* Fon işlemi yapılmamıştır.

(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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

*2014 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	188.643	273.630
Hissedarlara ait Ödenmeyen Temettü	-	-
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	11.581	10.464
Karşılığı Bloke Edilen Paralar	823.276	472.967
Diğer Muhtelif Borçlar	549.512	798.700
TOPLAM	1.573.012	1.555.761

b) Alınan nakdi teminatlar, teminat mektupları ve karşılıksız çekler içindir.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	40,000,000	40,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	40,000,000	40,000,000

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
-	-			-

*Cari dönemde sermaye artışı bulunmamaktadır.

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

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

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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
Salvo Taragano	39,438,147	%98.59	39,438,147	-
Diğer Hissedarlar Toplamı	561,853	%1.41	561,853	
	40,000,000	%100	40,000,000	

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

*İşlem bulunmamaktadır.

(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 konusundaki banka politikası;

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit değerleri bulundurarak, çaiik pozisyonlarının kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanması, varlıklar ve yükümlülüklerini dengede tutarak yönetmektedir.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçölüp ölçölmediğı konusundaki banka politikası;

Bankanın, faiz oranlarındaki değışikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, hususunda uyguladığı politika;

Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeteli olduğu için kısa ve uzun vadeli iç ve dış kaynak ihtiyacı yoktur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	3.413.704	-	-	-	-	-	3.413.704
Bankalardan Alacaklar	328.511	-	-	-	-	-	328.511
Menkul Değerler	-			844.741	-	-	844.741
Krediler *	27.692.034	-	48.413	517.439	34.006.149	-	62.264.034
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4.362.947					8.803,102	13,199,049
Toplam Varlıklar	35,797,196	0	48.413	1,362,180	34.006.149	8,803,102	80,017,039
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat**	0	0	0	-	-	-	
Diğer Mevduat ***	2.979.283	20.277.065	30.672	359.450	-		23.596.470
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	594.020	-	-	-	-	-	594.020
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	1.573.012	-	-	-	-	-	1.573.012
Diğer Yükümlülükler	3.923.600	-	-	-	-	50,329,937	54,253,537
Toplam Yükümlülükler	9.069.915	20.227.065	30.672	359.450	0	50,329,937	80,017,039
Net Likidite Açığı	26,727,281	(20.227.065)	17.741	1,002,730	34.006.149	(41.526.835)	0
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	58.202.441	25.825	201.545	3.307.635	44.460.520	1.667.963	107.865.929
Toplam Yükümlülükler	16.137.494	32.599.473	319.127	36.653	2.177.888	56.595.294	107.865.929
Net Likidite Açığı	42.064.947	(32.573.648)	(117.582)	3.270.982	42.282.632	(54.927.331)	0

e) Diğer Varlıklar:

31.12.2019

31.12.2018

Mevduat Yasal Karşılıklar
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Peşin Ödenmiş Vergiler
Ayniyat Mevcutları
Muhtelif Alacaklar
Diğer Aktifler

2.055.261

3.334.933

24.305

50.968

461.645

491.096

6.418.208

2.711.786

1.145.239

30.403

50.499

643.318

1.109.063

5.690.308

f) Dağıtılmayan (Diğer):

İştirakler	128,000	128,000
Sabit Kıymetler :		
Menkuller	1.555.054	1.413.142
Gayri Menkuller	1.357.761	1.357.762
Özel Maliyet Bedelleri	1.078.393	1.078.393
Birikmiş Amortisman	(2.475.267)	(2.309.334)
	<u>1.643.941</u>	<u>1.667.963</u>

g)Diğer Yükümlülükler:

Karşılıklar	579.874	3.040.932
Faiz ve Gider Reeskontları	120.057	131.924
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	217.657	274.323
Mevduat Yasal Karşılıklar	-	-
Diğer Pasifler	3.006.013	995.640
	<u>3.923.601</u>	<u>4.442.819</u>

h)Diğer Dağıtılmayan:

Sermaye	40.000.000
Kanuni Yedek Akçeler	10.111.508
İhtiyari Yedek Akçeler	353.770
Kar/Zarar	(8.320.618)
	<u>42.144.660</u>

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar açılan akreditifler, verilen teminat mektupları ve cayılmaz tahhütlerden oluşmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	427.387	1.693.466
TOPLAM	427.387	1.693.466

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	297.700	129.687	1.378.091	315.375
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler		-	-	-
TOPLAM	297.700	129.687	1.378.091	315.375

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	2.727.250	3.349.671
Cayılabılır Taahhütler	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
TOPLAM	2.727.250	3.349.671

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33,101	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

* İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2017 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	3,356	335
Diğer Gruplar	16,365,988	616,112
Genel Karşılık Giderleri	21,063	231,208
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		802,838
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

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

IV. no.lu gelir grubunda ter alan Diğer Faiz Dışı Gelirler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı	1.924.946	1.838.963
Diğer Gelirler	88.820	91.019
TOPLAM	2.023.766	1.929.982

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

V. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TL	TL
Banka ve Onarım Giderleri	91.472	52.835
Taşıt Araç Giderleri	49.582	46.618
Sigorta Giderleri	53.973	34.689
Isıtma Aydınlatma Giderleri	103.075	75.637
Haberleşme Giderleri	51.768	40.702
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	28.967	26.028
Reklam ve İlan Giderleri	25.203	41.398
Küçük Demirbaş Giderleri	2.670	2.907
Aidatlar	214.736	128.806
Yardım ve Bağışlar	6.000	1.750
Temsil ve Ağırlama Giderleri	103.856	148.094
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	59.544	42.962
Nakliye ve Hammaliye Giderleri	40	341
Dave ve Mahkeme Giderleri	141.723	11.682
Diğer İşletme Giderleri	584.147	441.984
Bilgisayar Kullanma Giderleri	164.655	140.927
Şube Faiz Gideri	-	5.101.353
Maddi Duran Varlık Satış Zararı	8.760	4.996
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	39.916	70.177
Denetim ve Müşavirlik Ücreti	49.068	79.945
TOPLAM	1.779.155	6.493.831

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(TL)

IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
ÖNCEKİ DÖNEM	40.000.000	8.793.155	-	-	353.770	0	0	0	6.372.406	6.372.406	55.519.331
01/01/2018 Bakiyesi	-	-	-	-	-	0	0	0	6.372.406	-6.372.406	0
Kar Dağıtımı:	-	637.240	-	-	-	0	0	0	(5.735.166)	-	-5.735.166
- Temettüller	-	-	-	-	-	0	0	0	(637.240)	-	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Nakden	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
31/12/18 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Diğer(*) (Merkeze Aktarılan Kar veya Zarar)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
31/12/2018 Net Dönem Karı	40.000.000	9.430.395	-	-	353.770	-	-	0	-	6.811.129	6.811.129
CARI DÖNEM	40.000.000	9.430.395	-	-	353.770	-	-	-	-	6.811.129	56.595.294
01/01/2019 Bakiyesi	-	-	-	-	-	0	0	0	6.811.129	-6.811.129	0
Kar Dağıtımı:	-	681.113	-	-	-	0	0	0	0	-	-
- Temettüller	-	-	-	-	-	0	0	0	-681.113	-	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Nakden	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
- Diğer Hesaplardan Aktarılan:	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
31/12/19 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan)	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
31/12/2019 Net Dönem Karı	40.000.000	10.111.508	-	-	353.770	-	-	0	6.130.016	-8.320.618	-8.320.618
31/12/19 Bakiyesi	-	-	-	-	-	0	0	0	0	(8.320.618)	48.274.676

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

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

(***): Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarılatılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem 31-12-2019	Önceki Dönem 31-12-2018
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	8.499.674	11.996.656
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-945.852	(1.372.644)
Alınan Temettüleri	0	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	868.503	6.466.618
Elde Edilen Diğer Gelirler	2.023.766	1.929.982
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	-
(Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-3.375.385	(3.910.551)
Ödenen Vergiler	-2.202.338	(1.973.171)
Tahsilat Konusu Diğer Kalem	0	-
Ödeme Konusu Diğ. Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.)	-19.967.777	(7.010.477)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	-15.099.409	6.126.413
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	1.039.944	(322.572)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	2.975.474	1.011.398
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	25.037.755	(10.827.609)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	805.270	(1.107.285)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	(11.748.976)	1.357.742
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	(7.297.330)	2.175.750
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	2.027.623	(4.446.970)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(2.259.649)	6.126.413
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(239.672)	(3.951)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	61.230	17
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Çıkışları	-	-
Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(178.442)	(3.934)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	-
Ödenen Temettüleri	-	(5.735.166)
Diğer Nakit Girişleri (Kurluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)	-	-
SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	(5.735.166)
IV-Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.281.972	2.096.332
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış (I+II+III+IV)	(156.119)	2.483.645
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	647.234	937.211
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	491.115	647.234

(156.119)

**31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2018 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	(8.320.618)	8.916.634
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	2.105.505
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		895.960
- Gelir Vergisi Kesintisi		1.209.545
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	(8.320.618)	6.811.129
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	-	(681.113)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-	6.130.016
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONEL 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 (DAĞITILMIŞ 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, %)	0(%0)	0,16(%0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	0, (% 0)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)

2019 YILI MADDİ DURAN VARLIKLAR ve AMORTİSMAN TABLOSU

ÖZET TABLO:

Aktifin Tanımı	Maloluş Bedeli	Birikmiş Amortisman	Dönem Amortismanı	Toplam Birikmiş Amortisman	Net Bilanço Aktif Değeri	Yatırım İndirimi
Kasalar	770,00	770,00		770,00	-	
Büro Makineleri	430.681,38	339.064,52	37.589,66	376.654,18	54.027,20	
Mobilya Mefrusat	219.466,93	152.087,86	17.000,96	169.088,82	50.378,11	
Nakil Vasıtalar	451.539,50	156.597,75	67.730,93	224.328,68	227.210,82	
Diğer Menkuller	452.596,63	397.968,42	22.586,14	420.554,56	32.042,07	
Özel Maliyetler	1.078.392,51	1.070.740,60	7.651,89	1.078.392,49	0,02	
Gayrimenkuller	1.357.761,63	164.334,71	41.144,29	205.479,00	1.152.282,63	
TOPLAM	3.991.208,58	2.281.563,86	193.703,87	2.475.267,73	1.515.940,85	