

- İÇİNDEKİLER -

YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RISK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU	1
GENEL KURULA ÇAĞRI VE GÜNDEM	2
MALİ ÖZET VE GRAFİKLER	3
YÖNETİM KURULU RAPORU	4
YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	5
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	6
BİLANÇO VE KÂR/ZARAR CETVELİ	7-10
BİLANÇO, NAZIM HESAPLAR VE KÂR/ZARAR CETVELİ DİPNOTLARI	11-37
EK MALİ TABLOLAR	38-40
VERGİ MATRAHI HESAPLAMA TABLOSU	41
GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER	42

Fevzi Adanır & CO. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)

Lefkoşa - Kıbrıs

KKTC Merkez Bankası tarafından yetkili
Bağımsız Denetim Kuruluşu

Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin 15/1 Maddesine İstinaden Beyanname

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

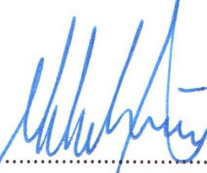
- 31 Aralık 2021 Tarihli ve Bağımsız Denetim Kuruluşumuz Fevzi Adanır & Co. tarafından imzalı bilançoda gösterilenlerin haricinde ihtiyat akçe, provizyon, muallak hesap veya rezerve hesabı olmadığı;
- İncelenmekte olan devreye ait tüm işlemlerin Fevzi Adanır & Co.'ya sunulan kayıtlarda mevcut olduğunu;
- Tüm Aktif ve Pasiflerin muntazam bir şekilde yukarıda belirtilen kayıtlarda mevcut olduğunu;
- Banka bünyesinde iç denetim müdürlüğü mevcut olup, iç kontrol sisteminin tatminkar olduğunu;
- Finansal tabloların banka yönetim kurulunun bilgisi dahilinde, yürürlükteki bankacılık muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun ve karşılaştırmalı olarak hazırlandığını;
- Muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgelerin denetim ekibine verildiğini;
- Banka yönetim kurulunun bilgi ve kontrolleri dahilinde, finansal tablolar üzerinde olumsuz etkisi olabilecek, banka yönetiminin veya çalışanlarının dahil olduğu suistimal veya yolsuzlukların bulunmadığını;
- Yönetim kurulu toplantılarına ilişkin tutanakların denetim ekibine eksiksiz olarak verildiğini;
- Banka yönetim kurulunun bankanın tüm faaliyetlerinin bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu konusunda sorumlu olduğunu;
- Banka yönetiminin, denetim ekibinin muhasebe kayıtlarında öngördüğü düzeltmeleri yapmayı taahhüt ettiği ve bu konuda bilgi sahibi olduğunu;
10. maddede belirtilen taahhüde rağmen finansal tablolara yansıtılmayan düzeltme kayıtları varsa bunlar hakkında banka yönetiminin bilgi sahibi olduğu ve bunların finansal tablolar açısından önemlilik arz etmediğini;
- Üzerinde ipotek olan varlıkların tam olarak açıklandığını;

Bizler aşağıda imza sahipleri Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup, Bankacılık yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15(1) kapsamında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih : 10.03.2022



.....
Ercan İBRAHİMOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



.....
İlkay CEZAROĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

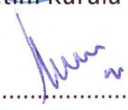

.....
Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu



.....
Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür


.....
Elvan N.KINIŞ
Kıdemli Gn.Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri


.....
Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, BAŞ MUHASİP, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RİSK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU

<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>	<u>Görevi</u>	<u>Temsil Ettiği Hissedar</u>
Ercan İBRAHİMOĞLU	- Başkan	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
İlkay CEZAROĞLU	- Başkan Vekili	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı
Mehmet ARIÖZ	- İç Sistemlerden Sorumlu Üye	- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Derviş CANALTAY	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Aydın SOYER	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Hüseyin TABUR	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
M. Cengiz ERÇAĞ	- Üye ve Genel Müdür	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı

Üst Düzey Yöneticiler

M. Cengiz ERÇAĞ	- Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Elvan N. KINIŞ	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Şirket Sekreteri
Tolga ÇAĞAKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Çetin SELKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

Baş Muhaseplik

Hüseyin HÜDAOĞLULARI	- Baş Muhasip
----------------------	---------------

İç Denetim Birimi

Tolga ARİFOĞLU	- Teftiş Kurulu Başkanı
Birsen UYGUROĞLU	- Kıdemli Müfettiş
Kamer ERCİLASUN	- Müfettiş

Uyum Birimi

Senem AKBORA	- Uyum Birimi Sorumlusu
Lamia FİKRETLER	- Uyum Birimi Memuru

Risk Yönetimi Birimi

Kemal BOSTANCIOĞLU	- Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Ezgi Çalgıcı	- Risk Birimi Memuru

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Fevzi Adanır & Co. - (International & Certified Public Accountants KK 1019)
Mehmet Akif Caddesi No:14 Köşklüçiftlik - Lefkoşa - Kıbrıs

GENEL KURUL TOPLANTILARINA ÇAĞRI

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited'in Otuzdokuzuncu (39.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısının 26 Nisan 2022 Salı günü saat 12:00'de, Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nın da 26 Nisan 2022 Salı günü saat 12:30'da Lefkoşa'da Kıbrıs Vakıflar Bankası Genel Müdürlük Toplantı Odasında yapılacağı bildirilir.

A - Olağan Genel Kurul Gündemi :

- 1 - Açılış ve Yoklama.
- 2 - Yönetim Kurulu Raporu'nun Sunulması.
- 3 - 31 Aralık 2021 Tarihli Bilanço, 2021 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli ve Bağımsız Denetim Raporunun Okunup Tezekkür Edilmesi ve Onaylanması.
- 4 - Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi ve Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti.
NOT: Yönetim Kurulu Üyelerine Bakanlar Kurulunun Kararı doğrultusunda hakkı huzur tahsisatı verilmektedir.
- 5 - Bağımsız Denetim Kuruluşunun Tayin Edilmesi ve Ücretinin Tespiti İçin Yönetim Kurulu'nun Yetkili Kılınması.
NOT: Bağımsız Denetim Kuruluşu, Fevzi Adanır & CO.'nun görev süresi 31.12.2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Yönetim Kurulu, Göksel Saydam & CO. 'nun Bağımsız Denetim Kuruluşu olarak tayin edilmesini önermektedir.
- 6 - Dilek, Temenniler ve Kapanış.

B - Olağanüstü Genel Kurul Gündemi :

- 1 - Açılış ve Yoklama.
- 2- Sermaye Artırımı:
Sermaye artırımı ile ilgili aşağıdaki kararların Genel Kurul onayına sunulmasına;
Karar No 1: Her biri 1.- Türk Liralık **30.000.000** adet yeni hisse ısdar edilmesi suretiyle şirket yetkili sermayesinin **100.000.000** Türk Lirası'na çıkarılmasına ve bu şekilde ısdar edilecek hisselerin halen mevcut hisselerle her bakımdan eşit olmasına,
Karar No 2:
"TL.30.000.000,-'nın Genel İhtiyat Hesabından alınmak suretiyle sermayeye kapitalize edilerek hissedarlarımıza sahip oldukları mevcut hisseleri oranında Bedelsiz Hisse (Bonus Share) verilmesini bilgi, görüş ve onaylarınıza arz ederiz.
- 3- Kapanış.


Yönetim Kurulu Emriyle,
Elvan N.KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri
Lefkoşa, 10.03.2022



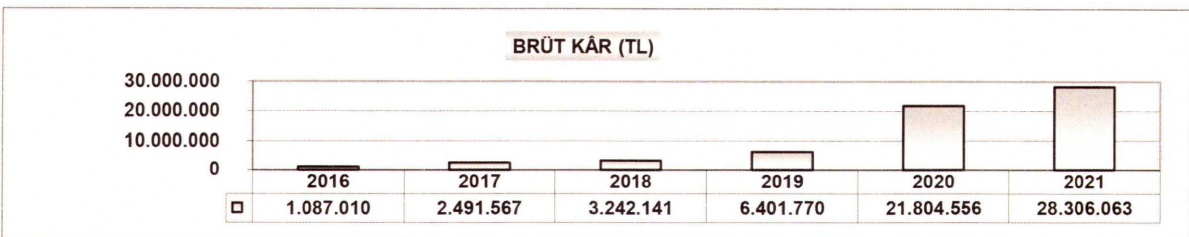
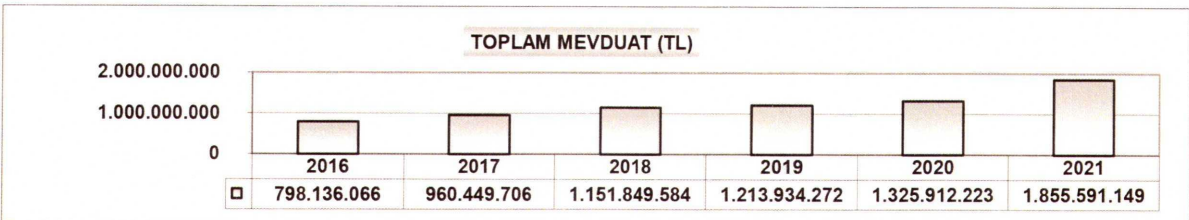
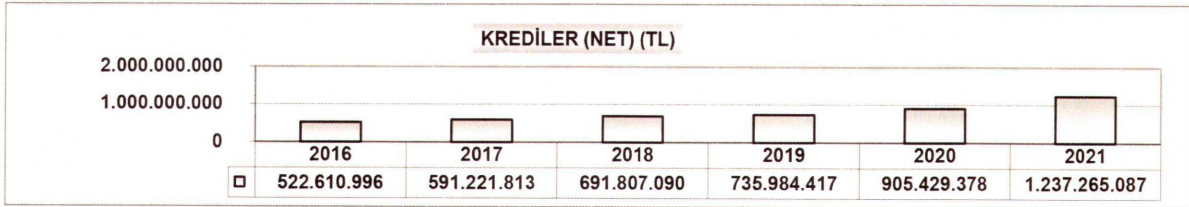
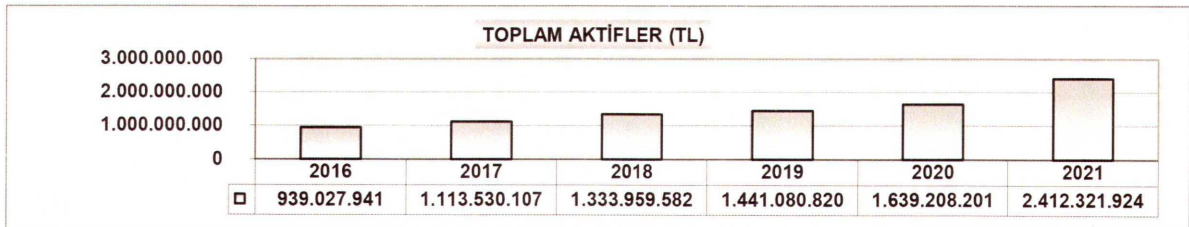
Genel Kurul toplantılarına katılma ve oy verme hakkı olan her hissedar kendi yerine bu toplantıya katılmak ve oy vermek üzere bir vekil atayabilir. Bu şekilde atanacak vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili Vekaletnameler, toplantı saatinden en az 48 saat önce Banka'nın kayıtlı bürosuna, Şirket Sekreteri'ne ulaşmış olmalıdır.

Not : Hissedarlara ait sicil 06 Nisan 2022 tarihinden 26 Nisan 2022 tarihine kadar (her iki gün dahil) kapalı bulundurulacak ve bu süre zarfında herhangi bir devir işlemi yapılamayacaktır.

MALİ ÖZET VE GRAFİKLER

	31.12.2021	31.12.2020	DEĞİŞİM
TOPLAM AKTİFLER	2.412.321.924	1.639.208.201	%47,16
KREDİLER (NET)	1.237.265.087	905.429.378	%36,65
NAKİT DEĞERLER, BANKALAR, MENKUL DEĞERLER, MUNZAM K.	1.123.701.930	694.378.561	%61,83
ÖZKAYNAKLAR + NET KÂR	131.232.950	110.542.936	%18,72
MEVDUATLAR	1.855.591.149	1.325.912.223	%39,95
BRÜT KÂR	28.306.063	21.804.556	%29,82

GRAFİKLER



YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetçi Raporu, 31 Aralık 2021 tarihli Bilançosu ve 2021 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli, Genel Kurulun bilgisine sunulur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş, krediler ve tahsili gecikmiş alacaklar için yürürlükte olan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır.

01 Ocak – 31 Aralık 2021 Döneminde TL 20.690.014.- net kâr elde edilmiştir. Bu net kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Banka Yönetim Kurulu olarak Genel Kurul'a arz ve tavsiye ederiz:

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına : TL 2.069.001.-
İhtiyari Yedek Akçeler Hesabına : TL 18.621.013.-
TL 20.690.014.-



Ercan İBRAHİMOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



İlkay CEZAROĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi
ve İç Sistemler Sorumlusu




Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi



Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi



Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi



M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 10.03.2022



YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap plânı, tek tip bilanço, gelir tablosu ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile kârını veya zararını gösteren kâr ve zarar cetveli hazırlamalarını öngörmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtinde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makûl her türlü tedbirin alınmasından, iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından da sorumludur.

2021 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



Ercan İBRAHİMOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi
ve İç Sistemler Sorumlusu



M. Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 10.03.2022





KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED'İN

1 OCAK 2021 – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka finansal tablolarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere yapılan açıklamalara uygun olarak hata ya da sistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konuları;

Banka, Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında muhasebeleştirme işlemi yapmaktadır. Banka politikası gereği, tebliğin (5) ve (6).maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklar, 5.grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar hesabında sınıflandırılmakta ve teminata bakılmaksızın %100 karşılık ayrılmaktadır. Kredi risk seviyesi değerlendirmesinde, kurlarda yaşanan istikrarsızlık ve artış ivmesinin devamlılığı ile covid-19 salgınının etkilerini içeren önemli değerlendirme ve varsayımlar ile mevzuat kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçlerin devam ediyor olması nedeniyle, kritik denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14j(ii, iii, iv) fıkrasındaki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(m) 'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fısal 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu, 2021 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fısal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanir & Co

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No 111-KK1019)

Ozan Bozkuzu MA (Economics)
Denetçi

25/3/2022

Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

Özlem Adanir BA (Banking & Finance)
Sorumlu Ortak-Denetçi

Fevzi Adanir & Co (International & Certified Public Accountants)

14 Mehmet Akif Caddesi Köklüçiftlik Lefkoşa POBox:341 / Çaldıran Sokak No:4/1 Girne 392-444 44 46 / info@adanir.com/www.adanir.com

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

AKTİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2021			Önceki Dönem : 31.12.2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		19.920.251	13.053.912	32.974.163	12.593.562	4.846.868	17.440.430
A Kasa		19.920.251	0	19.920.251	12.593.562	0	12.593.562
B Efektif Deposu		0	13.053.912	13.053.912	0	4.846.868	4.846.868
C Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	501.993.807	353.731.926	855.725.733	309.982.725	210.712.503	520.695.228
A K.K.T.C. Merkez Bankası		183.038.014	293.293.523	476.331.537	108.188.233	154.031.528	262.219.761
B Diğer Bankalar		318.955.793	60.438.403	379.394.196	201.794.492	56.680.975	258.475.467
1- Yurtiçi Bankalar		33.000.678	54.572.634	87.573.312	13.132.976	49.574.458	62.707.434
2- Yurtdışı Bankalar		285.955.115	5.865.769	291.820.884	188.661.516	7.106.517	195.768.033
3- Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	0	92.226.618	92.226.618	2.624.165	55.911.218	58.535.383
A Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	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		0	92.226.618	92.226.618	2.624.165	55.911.218	58.535.383
IV - KREDİLER	(3)	384.699.096	852.565.991	1.237.265.087	355.317.227	530.736.919	886.054.146
A Kısa Vadeli		78.244.030	240.612.276	318.856.306	57.728.715	140.809.605	198.538.320
B Orta ve Uzun Vadeli		306.455.066	611.953.715	918.408.781	297.588.512	389.927.314	687.515.826
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	0	0	0	12.188.362	7.186.870	19.375.232
A Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1- Brüt Alacak Bakiyesi		16.097	0	16.097	363.544	0	363.544
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		16.097	0	16.097	363.544	0	363.544
B Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	24.117	0	24.117
1- Brüt Alacak Bakiyesi		467.174	1.787.062	2.254.236	117.992	5	117.997
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		467.174	1.787.062	2.254.236	93.875	5	93.880
C Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	12.164.245	7.186.870	19.351.115
1- Brüt Alacak Bakiyesi		25.632.911	59.056.410	84.689.321	27.297.854	65.197.325	92.495.179
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		25.632.911	59.056.410	84.689.321	15.133.609	58.010.455	73.144.064
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONLARI		2.476.134	2.744.189	5.220.323	1.986.873	1.695.290	3.682.163
A Kredilerin		128.484	0	128.484	121.755	0	121.755
B Menkul Değerlerin		0	2.516.237	2.516.237	105.397	1.456.392	1.561.789
C Diğer		2.347.650	227.952	2.575.602	1.759.721	238.898	1.998.619
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		46.690.510	96.084.906	142.775.416	38.211.029	59.496.491	97.707.520
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	5.770.890	1.183.375	6.954.265	6.893.745	878.958	7.772.703
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	3.634.223	0	3.634.223	3.634.223	0	3.634.223
A Mali İştirakler		3.634.223	0	3.634.223	3.634.223	0	3.634.223
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)	5.580.208	0	5.580.208	5.834.730	0	5.834.730
A Defter Değeri		14.584.973	0	14.584.973	14.095.770	0	14.095.770
B Birikmiş Amortismanlar (-)		9.004.765	0	9.004.765	8.261.040	0	8.261.040
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	29.965.888	0	29.965.888	18.476.443	0	18.476.443
TOPLAM AKTİFLER		1.000.731.007	1.411.590.917	2.412.321.924	767.743.084	871.465.117	1.639.208.201

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2021 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Ercan İBRAHİMOĞLU
Yön.Kur. Başkanı

Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur. Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur. Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

PASİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2021			Önceki Dönem : 31.12.2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	514.823.190	1.340.767.959	1.855.591.149	511.587.266	814.324.957	1.325.912.223
A Tasarruf Mevduatı		312.588.176	918.336.654	1.230.924.830	277.581.269	526.179.669	803.760.938
B Resmi Kuruluşlar Mevduatı		153.678.871	229.486.044	383.164.915	190.722.971	183.513.665	374.236.636
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		25.858.099	39.693.378	65.551.477	34.349.390	16.635.827	50.985.217
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2.715.758	989.370	3.705.128	2.249.956	552.640	2.802.596
E Bankalar Mevduatı		19.982.286	152.262.513	172.244.799	6.683.680	87.443.156	94.126.836
F Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1- Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2- Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3- Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	35.237.271	35.237.271	0	20.860.278	20.860.278
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		2.102.928	2.286.209	4.389.137	1.619.166	1.930.634	3.549.800
A Mevduatın		2.102.928	2.286.209	4.389.137	1.619.166	1.930.634	3.549.800
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 PRİMLER		6.031.766	198.517	6.230.283	4.089.207	132.640	4.221.847
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	318.790.412	2.457.409	321.247.821	138.344.794	1.634.069	139.978.863
XI - KARŞILIKLAR		22.152.427	0	22.152.427	16.556.100	0	16.556.100
A Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B Genel Kredi Karşılıkları		14.536.378	0	14.536.378	10.446.316	0	10.446.316
C Vergi Karşılığı		7.616.049	0	7.616.049	6.109.784	0	6.109.784
D Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	27.748.325	8.492.561	36.240.886	10.085.051	7.501.103	17.586.154
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	110.542.936	0	110.542.936	94.848.164	0	94.848.164
A Ödenmiş Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
1- Nominal Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B Kanuni Yedek Akçeler		10.286.655	0	10.286.655	8.717.178	0	8.717.178
1- Kanunu Yedek Akçeler		10.286.655	0	10.286.655	8.717.178	0	8.717.178
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		27.335.396	0	27.335.396	13.210.101	0	13.210.101
D Yeniden Değerleme Fonları		2.920.885	0	2.920.885	2.920.885	0	2.920.885
E Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F Zarar		0	0	0	0	0	0
1- Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2- Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		20.690.014	0	20.690.014	15.694.772	0	15.694.772
A Dönem Kârı		20.690.014	0	20.690.014	15.694.772	0	15.694.772
B Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	1.022.881.998	1.389.439.926	2.412.321.924	792.824.520	846.383.681	1.639.208.201
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	5.663.457	7.031.812	12.695.269	12.350.801	4.350.060	16.700.861
II - TAAHHÜTLER	(3)	55.295.968	0	55.295.968	56.802.438	0	56.802.438
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		332.419.099	1.360.740.628	1.693.159.727	331.887.448	816.197.994	1.148.085.442
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		393.378.524	1.367.772.440	1.761.150.964	401.040.687	820.548.054	1.221.588.741

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2021 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Ercan İBRAHİMOĞLU
Yön.Kur. Başkanı

Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)

		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)
I -	FAİZ GELİRLERİ	(1)	182.395.581	125.469.937
A	Kredilerden Alınan Faizler		111.985.193	90.221.939
	1- TP Kredilerden Alınan Faizler		62.354.225	55.226.804
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		13.144.560	9.025.320
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		49.209.665	46.201.484
	2- YP Kredilerden Alınan Faizler		46.943.995	33.153.938
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		15.552.316	9.805.991
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		31.391.679	23.347.947
	3- Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.686.973	1.841.197
B	Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3.264.144	1.210.856
C	Bankalardan Alınan Faizler		62.400.477	30.570.079
	1- K.K.T.C. Merkez Bankasından		9.524.430	7.433.036
	2- Yurtiçi Bankalardan		10.472.915	4.710.106
	3- Yurtdışı Bankalardan		42.403.132	18.426.937
	4- Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D	Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		4.745.767	3.467.063
	1- Kalkınma Bankası Tahvillerinden		67.128	311.183
	2- Diğer Menkul Kıymetlerden		4.678.639	3.155.880
E	Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II -	FAİZ GİDERLERİ	(1)	79.024.100	45.635.004
A	Mevduata Verilen Faizler		64.792.919	34.436.131
	1- Tasarruf Mevduatına		37.938.600	15.937.072
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		24.459.315	16.870.332
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.271.168	1.513.481
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		96.270	99.474
	5- Bankalar Mevduatına		27.566	15.772
B	Döviz Mevduata Verilen Faizler		14.231.181	11.198.873
	1- Tasarruf Mevduatına		7.474.532	5.908.867
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4.461.789	3.926.725
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		194.774	305.518
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.363	4.285
	5- Bankalar Mevduatına		2.095.723	1.053.478
	6- Altın Depo Hesaplarına		0	0
C	Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
	1- K.K.T.C. Merkez Bankasına		0	0
	2- Yurtiçi Bankalara		0	0
	3- Yurtdışı Bankalara		0	0
	4- Diğer Kuruluşlara		0	0
E	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F	Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III-	NET FAİZ GELİRİ [I-II]		103.371.481	79.834.933

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarıyla beraber okunmalıdır.

2021 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Ercan İBRAHİMOĞLU
Yön. Kur. Başkanı

Mehmet ARIÖZ
Yön. Kur. Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M. Cengiz ERÇAĞ
Yön. Kur. Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasep



**KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)**

		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)
IV -	FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	71.498.615	59.627.235
	A Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.333.034	11.018.057
	1- Nakdi Kredilerden		3.068.619	4.709.499
	2- Gayri Nakdi Kredilerden		281.668	209.484
	3- Diğer		7.982.747	6.099.074
	B Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
	C Kambiyo Kârları		21.944.046	30.323.060
	D İştirakiler ve Bağlı Ort.Alınan Kâr Payları(Tem)		588.235	734.576
	E Olağanüstü Gelirler		0	0
	F Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	37.633.300	17.551.542
V -	FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	146.564.033	117.657.612
	A Verilen Ücret ve Komisyonlar		33.647.844	16.563.031
	1- Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	2- Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	3- Diğer		33.647.844	16.563.031
	B Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
	C Kambiyo Zararları		4.765.674	19.027.885
	D Personel Giderleri		53.844.840	44.362.142
	E Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
	F Kira Giderleri		2.197.748	1.627.896
	G Amortisman Giderleri		807.268	955.813
	H Vergi ve Harçlar		417.194	263.239
	I Olağanüstü Giderler		0	0
	J Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	29.893.554	15.125.421
	K Diğer Provizyonlar	(2)	6.259.078	4.380.529
	L Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14.730.833	15.351.656
VI -	NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		-75.065.418	-58.030.377
VII -	VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III+VI]		28.306.063	21.804.556
VIII -	VERGİ PROVİZYONU		7.616.049	6.109.784
IX -	NET KÂR / ZARAR [VII-VIII]		20.690.014	15.694.772

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2021 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Ercan İBRAHİMOĞLU
Yön.Kur. Başkanı

Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur. Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur. Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1)Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 10.03.2022

(2)Banka hakkında genel bilgiler;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited 04.11.1982 tarihinde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 yılında faaliyete başlamıştır. Bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Lefkoşa-Merkez Şubesi, Lefkoşa-Taşkinköy Şubesi, Lefkoşa-Gönyeli Şubesi, Girne-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Salamis Yolu Şubesi, Yeni İskele Şubesi, Yeni İskele Şubesi'ne bağlı Mehmetçik Cash Office, Akdoğan Şubesi, Güzelyurt Şubesi, Gemikonağı Şubesi olmak üzere 12 müşteri hizmet noktası mevcuttur. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17)-(e)'de belirtilmiştir. Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler ve İç Denetim Birimi, Uyum Birimi ve Risk Birimi çalışanları ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Faaliyet Raporu'nun 1. sayfasında belirtilmiştir. İç denetçiler şubeleri her yıl en az iki kez teftiş etmekte ve raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Teftiş Raporları doğrultusunda gerekli ikazlar yapılmaktadır. Ayrıca hiyerarşik yapıda tüm mevkiler için belirlenen yetki ve sorumluluklar ile yayınlanan yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde banka işlemleri günlük, haftalık ve aylık olarak kontrol edilmektedir.

(3)Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri bulunmamaktadır.

(4)Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları banka için geçerlidir. Mali tabloların hazırlanma esasları;

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

(5)Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

(6)Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması; İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar, Yeniden Değerleme Fonlarını ve İhtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarıyla değerlendirilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi;Sabit kıymetlerin amortismanında Mal Oluş Bedeli Yöntemi kullanılmaktadır ve cari dönem içinde yöntem değişikliği yapılmamıştır.

(7)Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu;

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki banka gişe döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo kârı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankalar Yasasının ön gördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir.

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

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	12,4000	7,3400
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,4000	7,2800
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,9000	7,3500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,4000	7,4000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,0000	7,5000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,4000	7,5200
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	16,8000	9,9500
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,7000	9,8900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,0000	9,9300
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,4000	9,9900
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14,7000	10,0200
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,4000	10,2100

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları aşağıdadır :

Cari Dönem : 31.12.2021

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	14.584.973	9.004.765	72.613.000
Menkuller	10.485.990	8.056.073	66.171.000
Gayri Menkuller	4.098.983	948.692	6.442.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	0	0	0

Önceki Dönem : 31.12.2020

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	14.095.770	8.261.040	22.260.745
Menkuller	9.996.787	7.361.212	16.090.745
Gayri Menkuller	4.098.983	899.828	6.170.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	0	0	0

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

(11) a) Bilançoda sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar; Banka'nın 10.03.2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ; TL.20.690.014- tutarındaki 2021 yılı net kârının Yedek Akçelere aktarılması kararı alınmış ve ihtiyari Yedek Akçeler hesabından TL.30.000.000,- alınmak suretiyle ödenmiş sermayenin TL.100.000.000,-'na çıkarılması kararı alınmış, 26.04.2022 tarihinde yapılacak olan Otuzdokuzuncu (39.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantısına arz edilmesi karara bağlanmıştır.

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

(12) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli hususlar bulunmamaktadır.

YÜRÜRLÜKTE OLAN KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI'NIN "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ;

İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2021 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2021 yılı içinde şubeler, cash office'ler ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu Başkanlığı'na ve Genel Müdür'e sunulmuştur. Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır. Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ: Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ:

Yasal Mevzuat ile belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri doğrultusunda risk yönetimi çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan dönemsel risk değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve Genel Müdür'e sunulmaktadır. Günlük ve aylık mali ve finansal değerlendirme raporları, aktif-pasif raporları, fon yönetimi-muhabir banka raporları ve krediler raporları üst yönetime sunulmakta ve komiteler vasıtasıyla değerlendirilmektedir.

2021 yılı risk değerlendirmeleri neticesinde, sayısallaştırılabilen risklerden Kredi ve piyasa riskimizin yüksek, Kur, Faiz Oranı ve Likidite risklerimizin ise makul risk taşıdığını görmekteyiz. Sayısallaştırılamayan risklerden Operasyon riski yüksek, Mevzuat riskimizin ise düşük olduğu saptanmıştır.

Kredi riski, bazı kredilerin geri dönüşünde yaşanan problemler ile ortaya çıkmakta ve mevcut tahsili gecikmiş alacaklarımızın önemli bir kısmı 2006 yılından gelmektedir. Bankamız tahsili gecikmiş alacakların 31 Aralık 2021 itibarıyla kesin olmayan toplamı 86.959 milyon TLdir. Bu miktarın 43.302 milyon TLsi 5 müşteride toplanmakta ve bu oran tahsili gecikmiş alacaklar toplamının %50 sini teşkil etmektedir. Bankamızın kontrolü dışında oluşan en büyük sıkıntı, teminatların satışlarında yaşanan sıkıntılar olarak tespit edilmektedir. Bu sıkıntının giderilmesi, TGA'ların azaltılması konusunda bankamızı rahatlatıcı bir etken olacaktır. Mart-20 de başlayan Covid-19 sürecinde yaşanan ekonomik sorunlara bağlı olarak kredilerimizin büyük bir kısmı ödemesiz dönemler ile yeniden yapılandırılmıştır. 2022 yılında derinleşebilecek ekonomik kriz, kredilerin geri ödenmesinde yaşanabilecek aksamalardan dolayı TGA hesaplarının artma olasılığı, yüksek faizden dolayı kredi kullandırmalarının azalması ve faaliyet zararları dikkate alındığında, 2022 yılında personel ve işletme giderlerinde azami tasarrufa gidilmesi ve zaruri yatırımlar haricindeki harcamaların olabildiğince azaltılması gerekmektedir. Bankanın faaliyet alanlarının önem ve önceliğinin tespit edilmesinde, genelgede belirtilen faaliyet alanlarının, bilanço aktifleri, risk ağırlıklı aktifler, banka gelirleri, kârlılık, özkaynak ve Riske maruz değerleri içerisinde standart yöntem ile yapılan değerlendirme kriterleri sonucunda %10 ve üzeri paya sahip olanlar dikkate alınmıştır. Değerlendirme sonucunda bankamızın esas faaliyet alanları Kredilendirme, Fon Yönetimi ve Alım-Satım ve Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2021 yılı risk matrisi oluşturulurken, bankamız esas faaliyet alanları tespit edilmiş, değerlendirme kriterleri baz alınarak, bilanço ve kâr-zarar cetvelindeki oransal büyüklükler dikkate alınmıştır. Esas faaliyet alanlarının tespit edilmesinden sonra, her bir faaliyet alanı için içsel risk düzeyi belirlenmiştir. İçsel risk düzeylerinin belirlenmesinin ardından, her bir faaliyet alanı için risklerin gelişim yönleri tespit edilmiştir. Her faaliyet kolu için hazırlanan içsel risk matrislerinde yer alan içsel riskler ayrı ayrı toplulaştırılarak, toplulaştırılmış risk matrisi içsel risk sütunu oluşturulmuştur. Risk yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında anket çalışması sonuçları toplulaştırılmış risk matrisinin kontrol kısmında belirtilmiştir. Toplulaştırılmış içsel risklerin belirlenmesi ve kontrol sonuçlarının belirlenmesinden sonra bakiye riskler tespit edilmiş ve bankamız toplulaştırılmış risk matrisi oluşturulmuştur.

Esas faaliyet alanları ve bunları oluşturan alt faaliyet alanlarını etkileyen içsel risk faktörleri tespit edilmiş ve risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen içsel riskler, bankamızın belirlemiş olduğu genel risk limitleri ile toplulaştırılarak bankamız içsel risk matrisi oluşturulmuş olup, risklerin genel değerlendirmeleri bir sonraki sayfada verilmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

FAİZ ORANI RİSKİ:

Faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında dikkate alınan faiz oranı riskinden farklı olarak, bankanın tüm aktif ve pasif kalemleri arasındaki yeniden fiyatlandırma sürelerindeki uyumsuzluktan kaynaklanan risktir. Bu kalemler arasında yeniden fiyatlandırma sürelerinde uyumsuzluk bulunması durumunda, faiz oranlarında meydana gelen değişimler aktif ve pasifte yer alan varlıkların değerleri ile faiz gelir ve giderlerine eş anlamlı olarak yansımamakta ve dolayısıyla kâr veya zarara sebep olmaktadır. Faiz oranı riski için riske maruz pozisyonlar, ilgili vade diliminde yeniden fiyatlanacak varlıklar ile yükümlülükler arasındaki fark olarak tanımlanan faiz açıklarıdır.

2021 yıl sonu kesin olmayan bilançosuna göre faize duyarlı aktifler(Bankalardan alacaklar,Menkul kıymetler, Mevduat Yasal Karşılıklar, Krediler) 2.222 milyon TL, faize duyarlı pasifler(Mevduatlar,Bankalara Borçlar) ise 2,248 milyon TLdir. Arada 26 Milyon TL negatif boşluk(fark) vardır. Faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasifleri arasındaki boşluk rasyosu ise 1'e çok yakındır. TL rasyo 1,07 döviz rasyo 0,94 toplam boşluk rasyo 0,99 oranındadır. 2020 yıl sonu oranlarında aynı seviyede görülmektedir. TL faiz oranlarında yaşanacak düşüşler ve TL'nin değer kaybı net faiz getirisini olumsuz etkileyecek olması faiz oranı riskini makul risk seviyesinde değerlendirmektedir.

Faiz oranı riskinin, bankanın gelirlerine, likiditesine ve sermaye yeterliliğine etkisi vardır. Faiz oranlarındaki dalgalanmalar boşluk rasyosu bir'e yaklaştıkça etkisini azaltmakta, bir'den uzaklaştıkça etkisi artmaktadır. Mevcut durum makul bir faiz oranı değişikliğinde bankanın maliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratmayacak, böylece net faiz geliri aşırı etkilenmeyecektir.

LİKİDİTE RİSKİ:

Likidite riski bankaların nakit akışlarındaki dengesizlikler nedeniyle nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna, nakit girişine veya nakit imkânına sahip bulunmamasından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın likidite riski yönetimine yaklaşımı, sürekli olarak gün içi likidite riskinin takip edilmesi esasına dayanmaktadır. Bu amaçla hem Türk Lirası hem de yabancı para giriş çıkışları her an kontrol altında tutulmaya çalışılmakta, likiditeye ilişkin yasal düzenlemelere de uyulmaktadır. Likidite riski ayrıca yapılan acil likidite ihtiyacı senaryo çalışmalarıyla bankanın olası bir durum karşısında temin etmesi muhtemel acil nakit gereksinimi analiz edilmektedir. Bankamızın piyasa içindeki itibarı, güvenilirliği, agresif bir bankacılık yerine dengeleyici bir bankacılık anlayışına sahip olması ve müşteri sadakatinden oluşan istikrarlı bir mevduat tabanına sahip oluşu risklerin minimize edilmesini sağlamaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla likidite riski makul olarak analiz edilmiştir.

KUR RİSKİ:

Banka'nın yabancı para aktifleri ile yabancı para pasifleri arasındaki uyumsuzluk nedeniyle maruz kalabileceği kur riskini belirlemek üzere, yabancı para aktifler içinde kredilendirme, hazine ve fon yönetimi faaliyetleri, Banka'nın yatırım stratejisi ile ters yönlü kur değişikliklerini tolere edebilme, yabancı para aktif ve pasif arasındaki yabancı para uyumsuzluğu analiz edilmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla bankamız Y.P. pasifleri, Y.P. aktifleri arasında açık pozisyon USD, GBP ve EURO'da Uzun pozisyondadır. Yabancı para net pozisyon oranımız ise %16,61 dir. Bankamız kur riskini oluşturan pozisyon oranımız TGA döviz pozisyonları tarafından etkilenmektedir. Mevcut pozisyonda TL'nin Döviz karşısındaki değer kaybı, bankamız özkaynaklarına pozitif yönde etki ederken, YP kredi tahsilatlarına ve sermaye rasyosuna negatif etki yaratacaktır. Bu noktada bankamız kur riski makul risk olarak kabul edilmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

OPERASYON RİSKİ:

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, Banka Yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile yangın ve sel gibi faaliyetlerden veya saldırılardan kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Operasyon Riski, temel gösterge yaklaşımı metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplama, bankanın son 3 yıllık ortalama brüt gelirleri veri olarak kullanılmıştır.

Bununla birlikte, temel gösterge yaklaşım metodunun yanısıra, cari yıl içerisinde meydana gelmiş ve veznedarlar tarafından ödenen az sayıdaki kasa açığı, denetim raporları içerisinde yer alan ve genelgeler hilafında gerçekleştirilmiş ancak düzeltilmiş olan az sayıdaki işlem, yine raporlarda tespit edilen ve düzeltilmesi yapılmış olan hatalı faiz tahakkuk edilen mevduat hesapları gibi hususlar değerlendirildiğinde, muhtemel bir zararı telafi edebilecek bir özkaynağa sahip olmamız, iç kontrol sisteminin kontrolünü sağlayacak bir merkezi birimin tekrar oluşturulması ve Genel Müdürlük, Bölümler, Birimler ve Şubelerin faaliyetlerinde görev alan personelin organizasyonun ve dağılımının daha etkin bir şekilde yapılması halinde, operasyon riskininin makul bir düzeye gelebileceği analiz edilmiştir.

MEVZUAT RİSKİ:

Banka'nın sayısallaştırılamayan riskler kategorisinde maruz kaldığı mevzuat riski, üst yönetim ile banka tabanı arasındaki sağlıklı iletişimi sağlama noktasında ortaya çıkar. Üst Yönetimin uygulayacağı mevzuat ve içsel kuralların banka içi bilincinin ve farkındalığının artmasını sağlamak için kurulan uyum birimi yönetmenlik ve kadro olarak fiilen uygulamaya geçmiştir. Bankacılık faaliyetleri sırasında yetersiz yada yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde maruz kalınabilecek zarar olasılığının ortaya çıkardığı mevzuat riski, 2021 yılı içerisinde bankacılık adına çıkmış tüm yasal mevzuatların banka içi genelgelerle uygulamaya geçilmesi neticesinde düşük risk taşımaktadır.

KREDİ RİSKİ:

Kredi riski, fon transferi üzerindeki engellemeler ve kısıtlamalar nedeniyle ortaya çıkabilecek transfer riskini de içeren ve kredi müşterisinin kredi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerini kısmen yerine getirmesi ya da anlaşma şartlarına uygun olarak yerine getirmemesinden kaynaklanan, bankaların cari ve gelecek dönemlerdeki sermayeleri ile gelirlerinin olumsuz yönde etkilenmesine yol açabilecek zarar riskini ifade etmektedir. Kredi riski, borçlunun temerrüde düşmesi halinde meydana gelebilecek zarar olarak dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, öncelikle bankanın kredi riskine maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla toplam krediler ve tahsili geciken alacaklar incelenmekte, bunu takiben pozisyonların çeşitli açılardan kredi riski faktörlerine olan duyarlılığı analiz edilmektedir. Ayrıca risk faktörlerinin gelişimi ile kredi riskine ilişkin sermaye yeterliliği ve kredilerin çeşitli oranlarda takibe dönüşmesi durumunda ortaya çıkacak zarar miktarına yönelik senaryo analizlerine de yer verilmektedir.

Riske maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla canlı krediler portföyü ile tahsili gecikmiş alacaklar portföyü incelenmektedir. Kredi riskinin başlıca kaynağı, bankaların finansal aracılık fonksiyonunun bir gereği olarak müşterilere kullandırmış oldukları kredilerdir. Bankamız canlı krediler gelişimine bakacak olursak 2020 yılı sonunda 886.1 milyon TL olan canlı kredilerimiz 2021 yılı sonunda 1,237.3 milyon TL yükselerek, 351.2 milyon TL artışla yaklaşık %39.64 oranında büyüdüğü görülmektedir.

İncelenen dönemde, kısa vadeli kredilerin oranının %26, orta ve uzun vadeli kredilerin oranının ise %74 olduğu gözlemlenmektedir. Diğer taraftan, TL kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %31 döviz kredilerin oranı 2021 yılı sonuna göre %69 dur. Kredi riski açısından değerlendirildiğinde; kredilerde vadelerin artması, kredi riskini artırıcı bir unsur olurken, kurlardaki olası olumsuz gelişmelerin döviz kredilerde temerrüde düşme sayısını artırabilecek olması dolayısıyla döviz kredilerin payının artması, kurlardan kaynaklanabilecek kredi riskini artırıcı yönde bir gelişme olarak değerlendirilmektedir.

Kredilerde, müşteri ve kredi miktarı açısından yaşanan yoğunlaşmalar incelenen dönemde önemli ölçüde devam etmektedir. Bu çerçevede, 100 bin TL'den büyük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %93 dür. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 360 bin TL dir. 100 bin TL'den küçük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %7 dir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 24 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankamız 2021 yılı kredi riskimizi belirlerken takipteki alacakların kredilere oranı ile brüt kredilerin toplam aktiflerdeki payı hesaplanmıştır. Yaptığımız hesaplama neticesinde Aralık 2021'e göre bankamız takipteki alacakları 86,959 (bin) TL toplam brüt kredilerimiz ise 1,324,224 (bin) TL olup Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı %6,57 olarak hesaplanmıştır. TGA miktarımız yüksek risk olarak kabul edilmekte olmakla birlikte 2020 yılı sonunda %9,50 olan TGA oranımızdaki azalma olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmektedir. 2021 yılında kredi portföyümüzdeki canlı krediler miktarı, takipteki alacak miktarına göre daha fazla artış göstermiştir. 2022 yılında ekonomik krizin devamı beklentisi ile, bankamız karşılık ayırma politikası revize edilerek, karşılık ayırmada artırımı gidilmiş ve hem TL hemde Döviz bazda karşılık oranımız 100% olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riski hesaplamasında kullandığımız bir diğer oran ise Brüt Krediler / Toplam aktifler dir. Bankamız Aralık 2021 brüt krediler toplamı 1,324,224(bin) TL buna karşın toplam aktiflerimiz 2,412,322(bin) TL olup Brüt krediler / Toplam aktifler oranı %54.89 dur. Bankamız limitlerinde bu oran düşük olarak (%50-60) kabul edilmektedir. Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı ile Brüt Krediler / Toplam aktifler oranı ele alındığında bankamız içsel kredi riski makul olarak hesaplanmaktadır. Ancak pandemi etkisiyle daralan ekonomi, işsizlik, piyasalarda yaşanan TL'nin döviz karşısındaki değer kaybı, ilk bakışta Y.P. kredi tahsilatlarında sıkıntının devam edeceği görülmektedir. Bununla birlikte, piyasaların dövizde endeksli yapısı, genel bir fiyat artışı getireceği beklentisi taşımaktadır. Bu durum TL kredi tahsilatlarında etkileyeceği görüşü doğurmaktadır. Bu gelişmeler, kredi riskini yükseltici bir unsur olarak görülmektedir.

VİZYON VE MİSYON:

Vizyonumuz; Devlet politikalarına uygun ve kamu yararına çalışan, güvenli, kaliteli, farklı ve üstün bankacılık hizmetleri vermektir.

Misyonumuz; Uluslararası ölçeğe ulaşmış, yerel kimliğini koruyan, güvenilir, köklü geleneğe sahip en üst düzeyde çağdaş teknolojiyi uygulayan, mutlu, inanca ve başarıya odaklı çalışan ve müşterileri ile bir aile olan, kaliteli ve hızlı hizmet sunan, sektörde lider banka olmaktır.

KURUMSAL YAPI VE FAALİYETLERİN ÖZETİ:

Kurumsallaşma vizyonuna uygun olarak, organizasyon yapısı yenilenmekte, mevzuatlar revize edilmekte ve insan kaynaklarının performans odaklı yönetimi öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

Yayınlanan yönetmelikler, genelgeler, manüeller, prosedürler, oluşturulan komiteler ve iç sistemler vasıtasıyla, Banka kaynaklarının etkin kullanımına, aktif kalitesinin iyileştirilmesine, faaliyetlerin belirlenen esaslar, usuller, sorumluluklar, yetkiler ve Bankacılık mevzuatına ve teamüllerine uygun olarak yerine getirilmesine, değerlendirilmesine, planlanmasına, takip edilmesine, kontrolünün sağlanmasına ve risklerin minimize edilmesine çalışılmaktadır.

Banka ihtiyaçlarına uygun olarak personelin sürekli eğitimlere tabi tutulması sağlanmaktadır.

Teknoloji altyapısının ve güvenliğinin geliştirilmesi konusuna özel önem verilmekte ve sürekli yenileme faaliyetlerine devam edilmektedir.

TGA RISKİNİN AZALTILMASI İÇİN YAPILAN ÇALIŞMALAR:

Yasal takip süreçlerinin aylık düzenli raporlamalarla takibine, kontrol mekanizmasının sürekli hale getirilmesine ve borçlularla düzenli görüşmeler yapılarak tahsilatların ve yasal işlemlerin süratlendirilmesine çalışılmıştır.

Avukatların aylık raporlamalarla değerlendirilmesine ve alacaklarımızı takip etmeyen, geciktiren veya talimatlara uygun hareket etmeyen avukatların uyarılmasına ve kontrol altında tutulmasına çalışılmıştır.

Kredi müracaatlarının değerlendirilmesi ve kullanılabilmesi aşamalarında getirilen yeni düzenlemelerle, büyük miktarda krediler sınırlandırılmış ve Tahsili Gecikmiş Alacakların yükselmemesi için azami gayret gösterilmiştir.

Ülkemizde icra ve tapu satış işlemlerinin etkin ve verimli çalışmaması nedeniyle tahsili gecikmiş alacaklar yıllar boyu tahsil edilememektedir. İcra ve ipotekli taşınmaz malların tapu vasıtasıyla satış süreçlerinin hızlandırılmasına yönelik olarak, gerekli yasal ve idari düzenlemelerin yapılması hayati derecede önemli ve gerekli görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

A- Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	48.738.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	194.513.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	729.702.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	71.252.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIII*%50)	259.346.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIV*%100)	399.104.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	972.953.000

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	123.082.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	123.082.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	10.297.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	133.379.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	972.953.000	909.996.000
Özkaynak	133.379.000	111.530.000
Özkaynak / RAV (SYSR(%))	13,71%	12,26%

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(14) Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited, 4 Kasım 1982 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 tarihinde faaliyete başlamıştır.

Banka, Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi , Bilanço/Kar Zarar ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 17.maddesinde belirtilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka sermayesinde herhangi değişiklik olmamıştır.

Hissedar	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	1 ₺	35.722.437 ₺	51,03%
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	1 ₺	16.800.000 ₺	24,00%
Türkiye Vakıflar Bankası TAO	10.500.000	1 ₺	10.500.000 ₺	15,00%
Diğerleri	6.977.563	1 ₺	6.977.563 ₺	9,97%

(c) Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.

i-Yönetim Kurulunda 2021 yılında gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Göreve atanma tarihi
Ercan İbrahimioğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	6 Mayıs 2021
İlkay Cezaroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	
	Yönetim Kurulu Başka Vekili	20 Aralık 2021
Mehmet Ariöz	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2021

ii-Banka üst yönetimi ve İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

(d) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetiminin beyanı tatminkâr olmakla birlikte iç kontrol süreçlerine ilişkin geliştirilmesi gereken konulara ,raporumuzun İç Sistemlerle ilgili değerlendirme kısmında yer verilmiştir.

(e) Banka iştirakleri;

-Eti Teşebbüsleri Ltd'in 22 Ocak 2015 tarihinde tasfiyesine karar verilmiş ve tasfiye süreci henüz tamamlanmamıştır. İştirak hesabı ile ilgili mali tablolarda 42,811 TL'lik değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.Eti Teşebbüsletleri Ltd'in banka nezdinde 369 Bin TL tutarında TGA (zarar niteliğindeki kredi) sınıfında yer alan kredi riski , Devlet kefaletli krediler sınıfında takip edilmektedir.

-Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd'de sahip olunan hisse sermaye iştirak payı , 2021 yılında iştirak bünyesine 7.bankanın hissedar olarak katılımı ile %14,28 oranına gerilemiştir.

(f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(g) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 36 altında yer alan yükümlülükler yerine getirilmiştir.

(h) Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

Mali Tabloların Madde 13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması kısmında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" (SY Tebliği) uyarınca , kredi riskine esas tutarın tespitinde uygulanan döviz kurları , hesaplama tarihinden önceki 1 yıl içerisindeki döviz alış kurlarının(iş günü) basit aritmetik ortalaması ve Eylül 2021 dönemi mali tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlarından yüksek olan tutar üzerinden hesaplanmakta ve izlenmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(i) Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirme ;

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar ile diğer hak ve menfaatler kapsamındaki uygulamalarla ilgili değerlendirme sonucunda bankacılık işlemlerinin , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman , mali bünyeyi olumsuz etkileyen ve önemli olarak nitelendirilebilecek farklılık ve etki oluşmadığı kanaatindeyiz.

(i) Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamında belirtilen hususlara ilişkin beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

(j) Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları " kapsamında değerlendirme ;

i-Tebliğin 5 ve 6.maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacaklarla ilgili , teminatlar dikkate alınmaksızın %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır.

ii-Devlet kefaleti ile kullanılan krediler ;

-Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş'ye kullanılan ve 2006 yılından itibaren yatırım yapılmayan ve vadesi dolan kredi ile ilgili Bakanlar Kurulu'nun almış olduğu karara istinaden ,31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 111,876 Bin TL'ye ulaşan kredi riskine ilişkin Devlet kefalet senedi süresi , borç ve faizlerini kapsayacak şekilde 31 Ekim 2022 tarihine kadar 1 (bir) yıl daha uzatılmıştır.Devlet kefaletine haiz kredi risk grubuna dahil olan kredi riskinin , tebliğ kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirlenen azami risk limitleri dahiline indirgenmiştir.

-Kıbrıs Türk Elektrik Kurumu'nun sağlamış olduğu kredilerin yapılandırma ihtiyacının karşılanması amacı ile Bakanlar Kurulu'nun 15 Ocak 2021 tarihinde resmi gazetede yayımlanan kararı doğrultusunda , Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd adına verilen 30 Milyon USD tutarındaki Devlet Kefalet Senedinin süresi , hitam tarihi itibarıyla 1 (Bir) yıl süreyle uzatılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi riski 30,272 Bin TL 'dir.

iii-Bankanın 1 adet kredi riski grubuna kullanmış olduğu fon ve banka kaynaklı kredi riski ile ilgili taksit ödeme yükümlülüğünün belirlenen vadelerde yerine getirilmediği gözlemlenmiştir.

"Bankaların kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği" kapsamında kredi değerliliği zayıflayan toplam 54,969 Bin TL kredi riskinin , hazine kaynaklı kullanılan ve istisna uygulaması sonrası oluşan kredi risk bakiyesi 19,561 Bin TL tutarındadır.

-Bankanın 1 adet kredi risk grubuna ait 74,112 Bin TL tutarındaki kredi riskinin , geçmiş dönemlerde yapılandırılmış olmasına rağmen ,borçlunun kredi ödeme kabiliyetinde olumsuz gelişmelerin devam etmekte olduğu ve önemli seviyede kredi riski taşıdığı kanaatindeyiz.Mevcut kredi riskinin tebliğde belirtilen kriterler kapsamında zafiyete uğraması , banka mali yapısı ve sermaye rasyosu üzerinde olumsuz etki yaratması kuvvetle muhtemeldir.

iv-31 Aralık 2021 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında , kredi değerliliği zayıflayan ve tahsili gecikmiş olan 19,218 Bin TL'lik kredi risk bakiyesinin , rapor dönemi itibarıyla 7,431 Bin TL bakiyenin riskli seviyede olduğu , 2,631 Bin TL' lik kredi riskinin yapılandırıldığı , 1,728 Bin TL kısmının kapandığı ve/veya geriliklerin giderildiği , 7,428 TL'lik kısmının da tahsili gecikmiş alacak statüsünün devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.

v-Bankanın 1 adet kredi risk grubunda mevcut 45,204 Bin TL tutarındaki kredi riski , yasanın 41 (9) bendi kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirtilen %25 azami limitler dahiline indirgenmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(k)Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler; 31 Aralık 2020 tarihli mali raporda da belirtilen ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri 2021 yılı döneminde de devam eden Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. KKTC Bankacılık sektöründe uygulamaya alınan ve pandeminin olumsuz etkilerini hafifletici yönde hedeflenen tedbirler bağlamında , Banka 2021 yılı döneminde de “Kredi borçlularının bankalara olan borçların ötelenmesi” ve “Kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar” kapsamında , kredi yapılandırması ve taksit ötelemesine ilişkin süreçleri uygulamaya devam etmiştir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahse konu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(I)“Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11(1) ve(2) kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler ;

i-Tebliğin 11(1) ve(2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar kapsamında ;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetim sisteminin tesis edilmiş olduğu ,

-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,

-Kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin yapılandırıldığı,

-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği ,

-Yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,

-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak tanıyan risk yönetim bilgisine ulaşılabilirdiği , ayrıca bilgi sistemlerine ilişkin tespit edilen eksiklik ve güncellemeler konusunda gerekli düzenlemelerin yapılması ve aksiyon alınması konusu önemli kriter olarak değerlendirilmektedir.

-4/2008 sayılı ‘ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ ve bu Yasanın 13.maddesinin (2)’inci fıkrası altında yayımlanan “Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları tebliği’ kapsamındaki veriler ve havale bildirimlerinin , KKTC Para Kambiyo ve Merkez Bankası’na düzenli olarak sunulmaktadır.

(m)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası’nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) “Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

i-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri , görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yöneticilerin nitelikleri , mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur.

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası’na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve “Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’ tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2021 yılı için hazırlanan “risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu “ tebliğde belirtilen sürede tamamlanarak KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

iv-İç Denetim / İç Kontrol

-2021 yılına ilişkin denetim planı , Şubat 2021 döneminde Yönetim Kurulu onayına müteakip gerçekleştirilmiştir. Covid-19 pandemi süreci ve İç Denetim Biriminde görev alan müfettiş sayısında oluşan eksiklik nedeniyle , planlanan iç denetim faaliyetlerinde aksamalar olmuştur.

-İç Denetim Birimi çalışmaları, Banka’nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

-Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi 'ne raporlanmıştır.

-2021 yılında özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir. Tebliğ kapsamında bankanın bütünlüklü ve faaliyetlerin genelini kapsayan risk odaklı denetimin , belirlenen denetim takvimine göre sağlıklı yapıda gerçekleştirilebilmesi için , ilgili birime ek müfettiş istihdamı sağlanması gerekmektedir.

-Tebliğin 10(3)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2021 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu hazırlanmıştır. Rapor kapsamında , EK1 krediler raporu ile bankacılık sisteminden üretilen gözetim raporlarında bazı farklılıklar oluştuğu görülmekle birlikte , özellikle kredilerin risk grupları bazında sınıflandırılmasına ilişkin çalışmaların , kredilerin genelini içerecek şekilde düzenlenmesi gerektiğini göstermektedir.

-2021 yılında Bilgi işlem teftişi gerçekleştirilmiştir. Değerlendirme raporunda belirtilen genel konulara istinaden, yeni bankacılık sistemine tam entegrasyon süreci , iç ve dış hizmet sağlayıcılarının güvenlik açısından sisteme erişimiyle ilgili oluşan zafiyetler ve doğal afet v.s dış etkenlerden kaynaklı kayıp risklerine karşılık sistemin sürekliliğinin sağlanması ve herhangi kesintiye uğramaması adına yazılı kurallar ve uygulamalara ilişkin süreçlerin belirlenmesi , öncelikli konular arasında yer almaktadır.

Bilgi Sistemleri faaliyet süreçleri hakkında değerlendirme ;

-Bilgi sistemleri genel kontrol ve uygulama prensipleri kapsamında bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi tesis edilmesi kapsamında gerekli çalışmaları sürdürmekle birlikte , bankanın uygulamayı planladığı yeni finansal ürünlerin operasyonel ve mali açıdan uygulanabilirliğinin test edilmesi ve doğması muhtemel zaafiyetlerin erken uyarı sistemi ile asgari düzeye indirilmesi önemli etkidir.

-Yeni bankacılık sistemine entegrasyon sürecinde henüz hedeflenen seviyeye gelinemediği ve süreçle ilgili öncelikli ve acil olarak geliştirilmesi gereken konulara ilişkin plan ve takvimlendirme sürecine öncelik verilmesi gerektiği kanısındayız.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasını içeren politika ve kurallar yazılı olarak belirlenmiş ve 16 Nisan 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararına müteakip uygulamaya alınmıştır.Bilgi Güvenliği Politikasının genel kapsamı , bilgi sistemlerini kullanan ve yöneten tüm birimlerin , bilgiyi barındıran , bilgiyi taşıyan ortam ve altyapıların , bilgi ve bilgi varlıklarının kullanıldığı ve yönetildiği tüm süreçleri içermektedir.

-KKTC Merkez Bankasının 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden uygulanan sızma testi kontrol süreçleri Eylül 2021 döneminde gerçekleştirilmiştir .Raporda önem derecesine göre 10 yüksek ve 4 orta risk düzeyinde tespit edilen ve raporlanan bulguların iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yürütülmektedir.

-İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz. Acil ve Beklenmedik Durum Planı 8 Mayıs 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararına müteakip yürürlüğe girmiştir.

"BT Kriz Yönetimi " planı oluşturulmuş ve planda banka mensuplarının görev, yetki ve sorumlulukları ile kaynak dağılımı belirlenmiştir.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak birimler bazında kontrol süreçleri uygulanmakta ve test edilmektedir.Bu kapsamda iş süreçleri ile ilgili faaliyetlerin , şubeler nezdinde gerekli ve yeterli iç kontrol mekanizmalarının geliştirilmesi ve görevli personellerin görev , yetki ve sorumluluklarının yazılı düzenlemelerle desteklenmesi ile birlikte kontrol sürecindeki etkinliğin artırılması gerekmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-2021 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2021 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" ile ilgili çalışmalar tamamlanmıştır.

-Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve risk matrisinde belirtilen kriterler kapsamında içsel risk seviyesine göre kredi , piyasa , faiz oranı , likidite ve operasyonel risk seviyesi yüksek , kur riski makul ve mevzuat riski düşük oluşurken , kontrol süreçleri makul ve güçlü , bakiye risk seviyesinin de kredi , piyasa ve operasyonel risklerin yüksek , likidite, kur ve faiz oranı riskinin makul ve mevzuat riskinin de düşük seviyede olduğu görülmektedir.

Kurumsal İlkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme değerlendirmesinin "makul" ve Denetim Risk Profiline de yeterli düzeyde olduğu görülmektedir.

-Kredi Riski değerlendirme kapsamında bankanın mevcut mali yapısı içerisinde yüksek risk seviyesi oluşturmasındaki en önemli etkenlerin başında , covid-19 salgını ile gelişen olumsuz ekonomik etkenler ve buna bağlı olarak kredi geri ödeme kabiliyeti zayıflayan ve/veya ödeme kabiliyetini yitiren gerçek / tüzel kişilerin yükümlülüklerini yerine getirme noktasında belirsizliklerin artış göstermesi ve kredi yapılandırma ve taksit erteleme dönemlerinde faiz ve anapara ödemesi ile ilgili geri ödeme süreçlerinde yaşanan sıkıntılar gelmektedir.


vi-Uyum Birimi faaliyetleri

-4/2008 sayılı Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi yasası tahtında mevzuatla ilgili gelişmeler , Banka geneline yaygın iletişim kanalları ile ilgili Birimlere iletildiği , ayrıca banka dışından talep edilen bilgi ve sorgulamalarla ilgili de bilgilendirme süreçlerinin yerine getirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

-Banka uyum biriminde görevli banka mensuplarının , banka tarafından hazırlanan dönemsel raporlamalar, bankacılık, vergi ve yürürlükteki diğer yasa ve tebliğler kapsamında değerlendirilmesi ve bankanın genel faaliyetleri kapsamında mevzuat riskinin asgari düzeyde korunabilmesi yönelik çalışmaların yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

-Mevzuata uyum süreçlerinin temelini oluşturan uygulamalar kapsamında , nakit işlem ve gelen – giden havaleler bildirim yükümlülüğü , yurt içi –yurt dışı kurumlar ile KKTC Merkez Bankası arasında iletişim kanallarının oluşumu ve Kurumsal Yönetim tebliğinde belirtilen diğer uygulamaların da sürekli takibi ve raporlanması süreçlerinin tebliğde belirtilen kriterler kapsamında gerçekleştirilmektedir.

"Kurumsal Yönetim İlkeleri" 5.Madde kapsamında değerlendirmeye alınan ve mevcut internet sitesinin mevzuatta belirlenen düzenlemelere uyumlu hale getirilmesi yönündeki çalışmalar devam etmektedir.


Ozlem Adanir

Ozan Borucu
Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

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	89.038.014	293.293.523	100.188.233	154.031.528
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	94.000.000	0	8.000.000	0
Blokeli Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	183.038.014	293.293.523	108.188.233	154.031.528

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	291.820.884	195.768.033	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	291.820.884	195.768.033	0	0

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin TL.92.226.618,- yabancı para toplam bakiyesinin, TL.45.319.077,- tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri oluşturmakta, TL.46.907.541,- tutarındaki bölümünü ise T.C. Hazine Bonosu meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	0	0	0
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	0	45.319.077	2.624.165	28.144.980
TC Hazine Bonoları	0	46.907.541	0	27.766.238
TC Devlet Tahilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bono	0	0	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	0	92.226.618	2.624.165	55.911.218

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	38.121.012	-	28.161.615	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	9.488.296	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	692.305.171	0	12.925.080	0
İhtisas Kredileri	871.055	0	5.767	0
Fon Kaynaklı Krediler	35.233.621	0	201.950	0
Tüketici Krediler	447.095.884	925.394	23.796.601	0
Kredi Kartları	14.416.268	0	0	0
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan.Kred.	0	0	0	0
Diğer Krediler	0	0	0	0
TOPLAM	1.199.410.295	925.394	36.929.398	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	229.271.469	137.297.439
Özel	1.007.993.618	748.756.707
TOPLAM	1.237.265.087	886.054.146

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.237.265.087	886.054.146
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	1.237.265.087	886.054.146

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.309.782	1.796.667
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	2.309.782	1.796.667

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %62,87'dir. Kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 29'dur.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %92,4'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %33,76'dır. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan müşteri sayısı 29'dur.

(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 (31.12.2020)	363.544	117.997	92.495.179
Dönem içinde İntikal (+)	224.944	2.753.937	22.243.569
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	572.391	496.685
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-572.391	-496.685	0
Dönem içinde Tahsilat (-)	0	-693.404	-30.546.112
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	16.097	2.254.236	84.689.321
Özel Karşılık (-)	-16.097	-2.254.236	-84.689.321
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2021)			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1.787.062	59.056.410
Özel Karşılık (-)	0	-1.787.062	-59.056.410
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	5	65.197.325
Özel Karşılık (-)	0	-5	-58.010.455
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	7.186.870

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	3.046.636	3.046.636
I Grup Teminatlı	369.274	369.274
II Grup Teminatlı	74.937.995	74.937.995
III Grup Teminatlı	6.335.416	6.335.416
IV Grup Teminatlı	0	0

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Hukuki süreç bankamızın avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili yoluna gidilmektedir.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesaplarında herhangi bir değer artışı olmamıştır.

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	1.634.103	1.634.103	-	-
Finansman Şirketleri	120	120	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ort.	42.811	42.811	-	-

İştirakimiz olan Eti Teşebbüsleri Ltd. için (TL. 42.811) değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri	Açıklama
K.Sigorta Şti.LTD.	LEFKOŞA	17,31%	-	9.653.820	-	-
StarCard Banka Kartları Merkezi LTD.	LEFKOŞA	16,67%	-	33.348	-	-
Eti Teşebbüsleri LTD.	LEFKOŞA	0,57%	-	-	-	Eti(Endüstri, Ticaret ve İşletmecilik) Teşebbüsleri Limited'in, 22.01.2015 tarihinde tasfiyesine karar verilmiştir.(Resmi Gazete: Sayı ;41/183 , Tarih:10 Mart 2015)
Ardis Finans Şti.LTD.	LEFKOŞA	29,27%	-	-	-	Şirketin KKTC Şirketler Mukayyitliği'ne sunulan son mali yıl rapuru 31.12.1994 tarihidir. Şirket faaliyetini durdurmuştur.
Vaksan LTD.	LEFKOŞA	49,00%	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.
Vaka LTD.	LEFKOŞA	60,00%	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	0	2.920.885
Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	1.940.508	369.274
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama alacakları (NET)(*)	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
Mevduat	24.877.813	13.432.052
Kullanılan Krediler	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
Finansal Kiralama Borçları	0	0
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	0	0

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	3.564.258	541.949	2.684.335	6.790.542
Birikmiş Amortisman (-)	-48.864	-184.960	-721.988	-955.812
Net Defter Değeri	3.515.394	356.989	1.962.347	5.834.730
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter	3.515.394	356.989	1.962.347	5.834.730
İktisap Edilenler	0	0	553.030	553.030
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	-284	-284
Değer Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-48.864	-150.184	-608.220	-807.268
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3.466.530	206.805	1.906.873	5.580.208

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı TL.0.-dir.

(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 bilgiler;

Peşin Ödenen Giderler Toplamı: TL.292.363,- (Peşin ödenen kiralar : TL.32.127,- Diğer : TL.260.236,-)

Peşin Ödenen Stopaj Vergilerinin Toplamı: TL.7.103.909,-dur. (2021 yılında ödenen Geçici Vergi, Gayrimenkul Satış Geliri, Temettü Geliri, KKTCMB, Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardaki yatırımlara alınan faizler için ödenen stopaj vergilerdir.) 2021 Yılı için hesaplanan Kurumlar ve Gelir Vergisi toplamı (TL.7.616.049) olup, ödenecek Gelir Vergisi miktarı (TL.512.141)'dir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

CARİ DÖNEM

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı	45.359.015	0	265.896.392	536.686	334.907	438.752	0
2- Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	44.222.944	0	134.552.534	1.224.470	54.469	2.198.311	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	33.092.887	0	790.886.055	22.019.279	13.809.567	42.523.155	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	77.985.278	0	59.128.399	14.937	1.548.723	131.491.455	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	10.463	0	11.961	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	2.339.661	0	10.652.073	23.162	1.353.552	1.637.263	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	62.255.988	0	109.982.442	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	6.369	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	265.272.605	0	1.371.109.856	23.818.534	17.101.218	178.288.936	0

TL.6.369.-'dan oluşan Off-Shore bankalar hesabını First Merchant Bank Off-Shore LTD. oluşturmaktadır.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

**a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı) ;
Önceki Dönem**

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı (TL)	53.138.463	0	223.301.569	523.337	104.411	513.269	0
2- Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (TL)	74.472.829	0	149.644.877	1.082.687	50.028	2.071.896	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	17.822.497	0	453.435.043	14.379.738	8.767.852	26.897.216	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	52.068.084	0	37.165.607	8.756	1.019.327	110.440.358	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	220	0	0	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1.993.523	0	1.873.280	13.573	865.053	131.894	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	17.990.043	0	76.132.709	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	4.084	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	217.489.743	0	941.553.085	16.008.091	10.806.671	140.054.633	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	311.698.686	913.676.478	276.873.463	526.179.669
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	117.828.527	164.009.734	127.451.221	0
TOPLAM	429.527.213	1.077.686.212	404.324.684	526.179.669

(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	-	-	-	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	35.237.271	-	-	-	35.237.271	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	20.860.278	-	-	-	20.860.278	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

b) Önceki Dönem

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

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	512.015	284.562

Yukarıdaki nakdi teminatlar nakit blokesidir. Ayrıca kredilere karşılık teminat olarak mevduat hesapları da bloke edilmektedir. 2021 yılında TL.58.879.567.-'lık mevduat bloke alınmıştır.

(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	70.000.000	70.000.000
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
-	70.000.000	-
-	-	-

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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	%51,03	35.722.437	-
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	%24,00	16.800.000	-
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	10.500.000	%15,00	10.500.000	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2.920.885	-	2.920.885	-
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-

(19) a) Varlıklar ile Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riskleri, piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın orta uzun vadeli krediye dönüşmesinden kaynaklanmaktadır. Mevduat tabanının istikrarlı olmasından dolayı çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli yenilenmektedir. Acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirilmekte ve yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı ve bunların kârlılık üzerindeki muhtemel etkileri dönemsel olarak ölçülmektedir.

c) Kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları, KKTC Merkez Bankası cari hesabından, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda bulunan vadeli ve vadesiz mevduatlardan karşılanmaktadır. Krediye dönüştürülemeyen önemli likidite kaynakları, vadeli, kırık vadeli ve günlük(O/N) mevduat olarak değerlendirilmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	509.306.000	0	0	0	0	509.306.000
Bankalardan Alacaklar	354.671.000	24.723.000	0	0	0	379.394.000
Menkul Değerler	0	446.000	29.774.000	15.099.000	46.908.000	92.227.000
Krediler	358.790.000	3.317.000	31.254.000	43.457.000	800.447.000	1.237.265.000
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	42.140.000	0	0	0	151.990.000	194.130.000
Toplam Varlıklar	1.264.907.000	28.486.000	61.028.000	58.556.000	999.345.000	2.412.322.000
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	91.396.000	80.849.000	0	0	0	172.245.000
Diğer Mevduat	1.368.837.890	164.430.000	16.800.070	133.278.040	0	1.683.346.000
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar	0	0	0	0	35.237.000	35.237.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	6.231.000	0	0	0	0	6.231.000
Diğer Yükümlülükler	384.030.000	0	0	0	131.233.000	515.263.000
Toplam Yükümlülükler	1.850.494.890	245.279.000	16.800.070	133.278.040	166.470.000	2.412.322.000
Net Likidite Açığı	-585.587.890	-216.793.000	44.227.930	-74.722.040	832.875.000	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	756.429.000	33.476.000	30.777.000	17.769.000	800.757.000	1.639.208.000
Toplam Yükümlülükler	1.380.159.890	15.764.760	10.138.250	101.744.100	131.401.000	1.639.208.000
Net Likidite Açığı	-623.730.890	17.711.240	20.638.750	-83.975.100	669.356.000	0

Diğer varlıklar şubeler faiz gelir reeskontları hariç faiz gelir reeskontları, yurt içi, yurt dışı stopajlar, üç aylık geçici vergi, iştirakler temettüleri ve geçici hesaplardan oluşmaktadır.

Diğer yükümlülükler şubeler faiz gider reeskontları hariç faiz gider reeskontları, yurt içi ve yurt dışı banka, genel kredi karşılıkları, muhtelif borçlar, kazanılmamış gelirler hariç alacaklı geçici hesaplar, çek hesapları, özel görev ve özkaynak hesaplarından oluşmaktadır.

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

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

a) Garanti ve Kefaletlerin tamamı özel ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan teminat mektuplarından oluşmaktadır.

b) Emanet ve Rehinli kıymetlerin dağılımı şöyledir;

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel ve yurtdışı banka çekleri: TL.75.031.759,-

Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul İpotekleri: TL.1.571.530.633,-

Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri: TL.46.597.335,-

c) Taahhütlerin %71'i, banka tarafından isdar edilen her çek yaprağı başına Poliçeler Yasası'nda belirtilen ödeme yükümlülüğünden %29'u ise kredi kartlarının taksitli harcamalarından 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	12.695.269	16.700.861
TOPLAM	12.695.269	16.700.861

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

Gayrinakdi Krediler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5.663.457	7.031.812	12.350.801	4.350.060
Aval ve Kabul Kredileri	-	0	-	0
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	5.663.457	7.031.812	12.350.801	4.350.060

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	55.295.968	56.802.438
Cayılabılır Taahhütler	-	-
TOPLAM	55.295.968	56.802.438

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

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

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	126.992	92.106
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.283.417	655.463
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	29.893.554	15.125.421
Teminatsız	377.092	302.854
Diğer Gruplar	29.516.462	14.822.567
Genel Karşılık Giderleri	6.259.078	4.380.529
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
Diğer	0	0

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

I ve II no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemleri grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

IV-No.lu Faiz Dışı Gelirlerin içindeki diğer faiz dışı gelirler	TL.37.633.300
Özel Karşılıklar Gelir Hesabı	TL.31.239.517
Genel Karşılık Gelir Hesabı	TL.2.169.008
V-No.lu Faiz Dışı Giderler içindeki diğer faiz dışı giderler	TL.14.730.833
Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri	TL.6.405.224

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

A- Personel Maaş ve Giderleri aşağıda gösterilen giderleri ihtiva etmektedir:

	2021	2020
Aylık ve Ücretler	39.166.193	32.975.322
İşveren Katkıları	14.556.318	11.327.074
Diğer Personel Giderleri	122.329	59.745
TOPLAM	53.844.840	44.362.141

B- Yönetim Kurulu Tahsisatları

Ercan İBRAHİMOĞLU (Başkan)	46.850
İlkay CEZAROĞLU (Başkan Vekili)	37.480
Mehmet ARIÖZ	91.400
Zühal TUNALI	16.440
Aydın SOYER	81.460
Derviş CANALTAY	91.400
Hüseyin TABUR	91.400
TOPLAM	456.430

C- Kira Giderleri Dökümü

1- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Eti Binaları Lefkoşa	143.300
2- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Ecevit Cad.No.4 Güzelyurt	73.595
3- Devlet Emlak Malzeme Dairesi- Fevzi Çakmak Bul.No.3 Mağusa	92.088
4- Necipoğlu Ltd.- 66, Atatürk Cd.No:108 K.Kaymaklı - Lefkoşa	1.130.345
5- İley Fedai Taşkın - Atatürk Cad.No:5 Gemikonağı	1.220
6- Hakan Fellahoğlu Tüzün 7 No:3-4 Yenikent - Gönyeli	233.115
7- Cem Pişmiş - Ecevit Cad.Belediye Dükkanları - Gemikonağı	12.000
8- Mehmet Ziya Tolgan - Ecevit Meydanı No:9 Mehmetcik - İskele	52.309
9- Tanju Eryıldız - Şirin Bayur Sok. No:10/A Ayluka Mahallesi - Gazimağusa	40.440
10- Blue Way Turizm ve Ticaret Şti. Ltd.Şht.Sonay Özdayı Caddesi No:19 Boğazköy Girne	5.000
11- Arken Ltd.- Dr. Fazıl Küçük Sok. Doktorlar Sitesi - Yeni İskele	74.100
12- Gazimağusa Belediyesi - Otobüs Terminali ve Kombos Meydanı (ATM)	12.000
13- İskele Belediyesi - Boğaztepe İskele (ATM)	11.000
14- Feryal Eymen Lefkoşa	43.859
15- Mustafa Hakoğlu Ticaret Ltd. Kurtuluş Caddesi No: 46 - Girne	5.000
16- Geçitkale Belediyesi (ATM)	5.667
17-Olgu Afşaroğlu - Lefkoşa	33.125
18- Eda Berkman ve Betül Berkman - Depo/Arşiv - Lefkoşa	190.931
19- Yeniboğaziçi Belediyesi ATM (Salamis Bay Hotel)	9.000
20- Gemikonağı Şubesi - Gemikonağı Belediyesi	29.656
TOPLAM	2.197.748

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

D- Diğer Faiz Dışı Giderler ;

	2021	2020
TAMİRAT BAKIM ONARIM GİDERLERİ	418.065	401.591
HİZMET ARACI GİDERLERİ	188.032	180.883
MENKUL G.MENKUL SİGORTA GİDERLERİ	830.559	509.224
ISITMA,AYDINLATMA,SU,TEMİZLİK GİDERLERİ	589.037	595.166
POSTA VE HABERLEŞME GİDERLERİ	281.844	245.897
BASILMI KAĞIT KIRTASIYE GAZETE DERGİ GİDERLERİ	584.167	526.670
REKLAM İLAN GİDERLERİ	192.175	482.872
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	57.614	66.327
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	2.572.767	620.669
BANKACILIK LİSANS ÜCRETİ VE DİĞER AİDATLAR	183.755	160.856
BAGIŞ VE YARDIMLAR	292.274	394.916
TEMSİL AĞIRLAMA İZAZ İKRAM GİDERLERİ	310.110	232.475
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	228.572	81.443
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	12.136	12.722
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	1.160	43.140
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	270.466	326.525
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU PRİMLERİ	6.405.224	6.076.283
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	804.588	735.699
BANKALAR BİRLİĞİ MASRAF PAYI	48.937	45.333
DİĞER GİDER VE ZARARLAR	459.352	3.612.965
TOPLAM	14.730.833	15.351.656

Denetim ve Danışmanlık Ücretleri ;

Hukuki ve Mali Danışmanlık Giderleri ;	
1. Oktay Feridun ve Ortakları	63.220
2. Özen Hürses	23.780
Bilgisayar Danışmanlık Gideri (Nucleus Software Ltd.)	666.838
Dış Murakıplık Ücreti (Fevzi Adanır & Co. Accounting and Auditing)	50.750
TOPLAM	804.588

Bağış ve Yardımlar ;

Okullar	20.303
Spor Kulüpleri	1.800
Girne Kaymakamlığı	1.641
Akçay Muhtarlığı	5.000
KKTC Maliye Bakanlığı - (Türkiye'deki Orman Yangını)	200.000
Göçmenköy İdman Yurdu	5.000
Trafik Kazalarını Önleme Derneği	500
İskele Esnaf ve Zanaatkarlar Birliği	1.250
Kanunen Kabul Edilmeyen Yardım ve Bağışlar	56.780
TOPLAM	292.274

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (TUTARLAR TL)
(1) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanunu 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 (***)
Önceki Dönem											
01.01.2020 Bakiyesi	70.000.000	8.262.039	0	0	9.113.851	0	0	753.329	0	4.551.388	92.680.607
Kâr Dağıtımı											
Temettüller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	455.138	-	-	4.096.250	-	-	-	-	-4.551.388	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edimle Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	2.167.556	-	-	2.167.556
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2020 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.694.772	15.694.772
Cari Dönem											
01.01.2021 Bakiyesi	70.000.000	8.717.177	0	0	13.210.101	0	0	2.920.885	0	15.694.772	110.542.935
Kâr Dağıtımı											
Temettüller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	1.569.478	-	-	14.125.294	-	-	-	-	-15.694.772	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edimle Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2021 Net Dönem Kârı	70.000.000	10.286.655	0	0	27.335.395	0	0	2.920.885	0	20.690.014	131.232.949
01.01.2021 Bakiyesi											

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(2) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED NAKİT AKIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	Cari Dönem (TL)	Önceki Dönem (TL)
	31.12.2021	31.12.2020
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	180.857.421	125.358.784
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-78.184.763	-45.441.623
Alınan Temettüleri	588.235	734.576
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11.333.034	11.018.057
Elde Edilen Diğer Gelirler	4.224.775	3.917.665
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-54.649.428	-45.097.841
Ödenen Vergiler	-13.630.886	-7.653.704
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-51.381.013	-34.278.282
Operasyon (Ana Faaliyete) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-842.625	8.557.632
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış :		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-33.691.235	15.361.207
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-380.098.401	-38.384.691
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-345.193.875	-172.910.424
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	3.567.098	1.472.189
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	529.678.926	111.977.951
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	14.376.993	4.060.965
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	211.111.225	58.954.993
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-1.091.894	-10.910.178
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-553.029	-477.822
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	284	40.853
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-552.745	-436.969
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	17.178.372	11.295.175
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	15.533.733	-51.972
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	17.440.430	17.492.402
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	32.974.163	17.440.430

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(3) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

	Cari Dönem (TL)		Önceki Dönem (TL)	
	31.12.2021		31.12.2020	
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI				
1. DÖNEM KÂRI	28.306.063		21.804.556	
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	7.616.049		6.109.784	
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.203.325		2.553.020	
Gelir Vergisi Kesintisi	4.412.724		3.556.764	
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0		0	
NET DÖNEM KÂRI	20.690.014		15.694.772	
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0		0	
4. YASAL YEDEK AKÇE	2.069.001		1.569.477	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARUUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0		0	
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	18.621.013		14.125.295	
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	0		0	
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0		0	
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılmaması gerekenler)	0		0	
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR)	0		0	
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	18.621.013		14.125.295	
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevz.hük.göre bünyede bırakılan fonlar)	0		0	
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM				
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	0		0	
2. ORTAKLARA PAY (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
3. PERSONELE PAY (-)	0		0	
4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0		0	
C. HİSSE BAŞINA KÂR				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,2956 TL	%29,56	0,2242 TL	%22,42
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED

31.12.2021

2020 YILI VERGİ MATRAHI HESAPLAMASI

	TL
KÂR VE ZARAR HESABINA GÖRE FAALİYET KÂRI	28.306.063
ARTI: SINIRLANDIRILMIŞ GİDERLER	
GEÇMİŞ YIL ÖDENEN VERGİ	2.638
AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	807.268
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GİDERİ	6.259.078
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN YARDIM BAĞIŞ	56.780
SALON ARAÇ GİDERLERİNİN %50'Sİ	0
VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI	4.488
DİĞER KARŞILIKLAR	0
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	228.572
	7.358.824
	35.664.887
EKSİ: KABUL EDİLEN GİDERLER	
YASAL AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	807.268
YATIRIM İNDİRİMİ (BAK EKLİ LİSTE)	0
İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ	588.235
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GELİRİ	2.169.008
KKTC KALKINMA BANKASI FAİZLERİ	67.128
	3.631.639
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI	32.033.248
KURUMLAR VERGİSİ %10	3.203.325
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ	-3.203.325
ÖDENECEK KURUMLAR VERGİSİ	0
GELİR VERGİSİ HESAPLAMASI	
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI	32.033.248
EKSİ: KURUMLAR VERGİSİ	3.203.325
ARTI: İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ	588.235
GELİR VERGİSİNE TABİ KAZANÇ	29.418.158
GELİR VERGİSİ %15	4.412.724
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ	-4.548.208
EKSİ: 2021 ÖDENEN STOPAJ (GEÇİCİ VERGİ)	-2.555.700
ÖDENECEK GELİR VERGİSİ	512.141

ÖZET TABLO	TL
HESAPLANAN KURUMLAR VERGİSİ	3.203.325
HESAPLANAN GELİR VERGİSİ	4.412.724
HESAPLANAN KURUMLAR + GELİR VERGİSİ TOPLAMI	7.616.049
2021 ÖDENEN STOPAJ (GEÇİCİ VERGİ)	2.555.700
YURT İÇİ ÖDENEN STOPAJ	2.355.476
YURT DIŞI ÖDENEN STOPAJ	2.104.497
TEMETTÜ GELİR STOPAJI	88.235
2021 YILI STOPAJ YOLUYLA ÖDENEN VERGİ	7.103.908
2021 YILI ÖDENECEK GELİR VERGİSİ	512.141

STOPAJ FAZLALARIMIZIN İADESİ HAKKINDA VERGİ DAİRESİNE GÖNDERİLEN YAZILARIMIZ:

2019 yılı (TL.4.801.731,50) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 18.06.2020 tarihli GM/308-D/ENK/MCE/20 sayılı yazımız.

GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER

GENEL MÜDÜRLÜK			
	ADRES	TELEFON	FAKS
GENEL MÜDÜRLÜK	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6020 (392) 228-5871	(392) 227-5169
TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI	Şirinler Sokak, Öztek 21 Apartmanı, Daire: 4 Lefkoşa	(548) 829-5043	-
UYUM BİRİMİ			
RİSK BİRİMİ			
BAŞ MUHASİPLİK	Şehit Ecvet Yusuf Caddesi, Yapım 3 Apartmanı, No:1 Yenişehir, Lefkoşa	(392) 227-3157 (392) 227-0346	(392) 227-4677
FON YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 278-3458	(392) 228-8030
İNSAN KAYNAKLARI VE PERSONEL İŞLERİ MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 227-3157	(392) 227-4677
BİLGİ İŞLEM MÜDÜRLÜĞÜ	66 Atatürk Caddesi Yenişehir, Lefkoşa	(392) 227-0402	(392) 227-0404
KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ	Şehit Mustafa Hacı Sk. Eymen Apt. Kat 2 Daire 3 - Lefkoşa	(392) 600-6000 (392) 228-3212 (392) 228-1238 (392) 228-1239	(392) 228-6424
HUKUK İŞLERİ MÜDÜRLÜĞÜ	Abdi İpekci Caddesi, Eti Binaları	(392) 227-5102	(392) 227-3565
KREDİ TAKİP MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 228-6367	
ŞUBELER			
LEFKOŞA MERKEZ	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6000 (392) 228-3212	(392) 228-3716
TAŞKINKÖY	Kemal Ünal Cad. No:110 Taşkinköy - Lefkoşa	(392) 225-3170 (392) 225-3171	(392) 225-3198
GÖNYELİ	Atatürk Cad. Saykal Apt. D:4 Gönyeli - Lefkoşa	(392) 223-7469	(392) 223-4615
GİRNE	Ecevit Caddesi , PK: 491 Girne	(392) 815-1099 (392) 815-1756 (392) 815-5452	(392) 815-1758
GAZİMAĞUSA	8. Fevzi Çakmak Bulvarı PK: 85 Gazimağusa	(392) 366-4994	(392) 366-4991
AKDOĞAN	Zübeyde Hanım Sk.No:4, Atatürk Meydanı - Akdoğan, Gazimağusa	(392) 377-8661 (392) 377-8662	(392) 377-9007
SALAMIS YOLU	İsmet İnönü Bulvarı, Salamis Yolu Gazimağusa	(392) 365-3647 (392) 365-3648	(392) 365-3650
İSKELE	Şht. Davut Sadık Sk. No: 1 Yeni İskele	(392) 371-2195	(392) 371-2267
MEHMETÇİK CASH OFFICE	Ecevit Meydanı No: 9 Mehmetçik - Yeni İskele	(392) 375-5929 (392) 375-5939	(392) 375-5949
GÜZELYURT	Ecevit Cad. No.4 M PK: 58 Güzelyurt	(392) 714-2169 (392) 714-3528	(392) 714-4947
GEMİKONAĞI	Ecevit Caddesi No:30 - Gemikonağı	(392) 727-8343 (392) 727-8345	(392) 727-8346
www.vakiflarbankasi.com e-mail : info@vakiflarbankasi.com			