



**KIBRIS İKTİSAT BANKASI  
LİMİTED**

**2018 YILI MALİ RAPORU**

# KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

## 2018 YILI MALİ RAPORU

---

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, İç sistemler, Bağımsız Dış Denetçiler	3
2. Yönetim Kurulu Raporu	4
3. 31 Aralık 2018 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi	5
4. Yönetim Kurulunun Mali Tablolarla İlgili Sorumlulukları	6
5. Bağımsız Denetim Raporu	7-9
6. 31 Aralık 2018 Tarihli Bilânço	10-11
7. 2018 yılı Kâr ve Zarar Cetveli	12
8. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	13-25
II. Bilânçoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	26-38
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	39
9. Özkaynaklar Değişim Tablosu	40
10. Nakit Akım Tablosu	41
11. Kar Dağıtım Tablosu	42

# KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

## Yönetim Kurulu

Mete Özmerter	Başkan
Arif Arısal	İç Sistemlerden Sorumlu Üye ve Şirket Sekreteri
Olgun Önal	Üye ve Genel Müdür
Ezer Özsoy	Üye
Hasan Güngör	Üye

## Üst Yönetim

Olgun Önal	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Tayfun Balıkcı	Genel Müdür Yardımcısı

## İç Sistemler

Gülşen Koloğlu	İç Denetim Müdürü
Cihan Alaçam	Uyum Birimi Yöneticisi
Nahit Çavuşoğlu	Risk Birimi Yöneticisi
Gönül Öztürk Akkunt	İç Kontrol Birimi Yöneticisi

## Dış Denetçi

Fikri & Co.	Chartered Accountants
-------------	-----------------------

**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED**  
**28. HİSSEDARLAR OLAĞAN GENEL KURULUNA SUNULACAK**  
**YÖNETİM KURULU RAPORU**

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2018 tarihli Bilanço ve 2018 yılı Kâr ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulmuştur.

Bankamız 2018 yılını da başarılı bir şekilde geçirmiştir. Bunun doğal sonucu olarak da iş hacmi ve elde edilen kârları tatmin edici olmuştur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun bir provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 13,410,535-TL provizyon sonrası 42,327,134-TL tutarındaki Bankanın 2018 yılı net kârından aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	4,232,713.40-TL
2019 Yılına Devrolunan	38,094,420.60-TL

  
**Mete Özmerter, MBA**  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa



18 Şubat 2019


**Kıbrıs İktisat Bankası Ltd.**

**31 Aralık 2018 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi**

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'uncü maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.




Mete Özmerter, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Olgun Önal  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Arif Arısal  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
Tayfun Balıkcı  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Hasan Berkut, ACCA  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

18 Şubat, 2019

## YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası, Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tektip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası, Direktörlerin mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ve kâr zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.

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

Yönetim Kurulu Adına



Mete Özmerter, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı

Arif Arısal  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Olgun Önal  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

18 Şubat, 2019



**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED'İN  
01 OCAK 2018 – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

1. Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

**Mali tablolarla İlgili Olarak İşletme Yönetiminin Sorumluluğu**

2. Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, mali tablolarını Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından, düzenlenmesinden ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur.

**Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu**

3. Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu mali tablolar ve dipnotlar hakkında görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, etik ilkelere uyulmasını ve bağımsız denetimin, mali tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtıp yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.
4. Bağımsız denetimimiz, mali tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bir denetim planı çerçevesinde, Bankanın iç sistemlerinin, bilgi işlemlerinin, hesap ve kayıt düzeniyle ilgili birimlerinin ve muhasebe sistemlerinin ilgili düzenlemeler uyumunu, yeterliliğini, etkinliğini ve 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 mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir.



5. Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz kanıtların, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**6. Bankalar Yasası Gereğince Bağımsız Denetim Raporu**

Görüşümüze göre Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal raporunun 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, dipnot 14'de de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun ve uyumlu bulunmuştur.

**62/2017 Bankacılık Yasanına Göre Kanaat**

7. Kanaatimizce, ilişikteki mali tablolar, Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını doğru ve dürüst bir şekilde ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayınlanan tüm mevzuata ve Şirketler Yasası Bölüm 113 koşullarına uygun bulunmuştur.

Kıbrıs İktisat Bankası Limited, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası gereğince etkin bir İç Kontrol Sistemine sahip olup, İç Sistemlerin yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın politika, strateji ve bünyesine uygun olduğu kanaatindeyiz.

**Diğer Yasal Mevzuat Gereğince Bağımsız Denetim Raporu**

8. Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında Raporumuz:

- En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık.
- Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tesbit ettiğimiz kadarıyla banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur.
- Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.



- Kanaatimizce, mali tablolar Bölüm 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Bankanın, hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve karını, bütün önemli tarafları ile, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak  
Ali Tâner Fikri

FİKRİ & CO  
CHARTERED ACCOUNTANTS

Ali Tâner Fikri YMM, FCA, Murat Bertuğ BA (Hons) FCCA, ACA, Nihan Fikri BA

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

14 Şubat 2019 - Lefkoşa

**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD.**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**  
(TL)

CARİ DÖNEM  
(31.12.2018)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31.12.2017)

**AKTİFLER**

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		20,120,983	14,628,316	34,749,299	12,944,574	8,247,191	21,191,765
<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>							
A. Kasa		20,120,983	0	20,120,983	12,944,574	0	12,944,574
B. Efektif Deposu		0	14,576,845	14,576,845	0	8,210,681	8,210,681
C. Diğer		0	51,471	51,471	0	36,510	36,510
<b>II - BANKALAR</b>	(1)	421,298,344	199,432,946	620,731,290	307,605,739	295,433,876	603,039,615
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		49,892,244	166,250,188	216,142,432	57,026,602	181,125,403	238,152,005
B. Diğer Bankalar		371,406,100	33,182,758	404,588,858	250,579,137	114,308,473	364,887,610
1) Yurtiçi Bankalar		50,000,022	36	50,000,058	20,000,000	15,816,042	35,816,042
2) Yurtdışı Bankalar		321,406,078	33,182,722	354,588,800	230,579,137	98,492,431	329,071,568
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
<b>III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	(2)	0	40,936,822	40,936,822	828,231	28,720,343	29,548,574
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	40,936,822	40,936,822	828,231	28,720,343	29,548,574
<b>IV - KREDİLER</b>	(3)	349,958,378	850,869,888	1,200,828,266	369,927,412	626,918,044	996,845,456
A. Kısa Vadeli		152,313,281	257,533,158	409,846,439	143,473,192	188,011,178	331,484,370
B. Orta ve Uzun Vadeli		197,645,097	593,336,730	790,981,827	226,454,220	438,906,866	665,361,086
<b>V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	(4)	49,378,257	0	49,378,257	48,642,694	0	48,642,694
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		630,984	0	630,984	851,542	0	851,542
1) Brüt Alacak Bakiyesi		670,534	0	670,534	934,469	0	934,469
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-39,550	0	-39,550	-82,927	0	-82,927
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		377,452	0	377,452	1,214,189	0	1,214,189
1) Brüt Alacak Bakiyesi		517,903	0	517,903	1,734,693	0	1,734,693
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-140,451	0	-140,451	-520,504	0	-520,504
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		48,369,821	0	48,369,821	46,576,963	0	46,576,963
1) Brüt Alacak Bakiyesi		84,791,870	0	84,791,870	79,041,442	0	79,041,442
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-36,422,049	0	-36,422,049	-32,464,479	0	-32,464,479
<b>VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		10,544,772	6,945,894	17,490,666	8,247,790	4,236,006	12,483,796
A. Kredilerin		6,334,905	6,850,715	13,185,620	5,567,266	4,085,332	9,652,598
B. Menkul Değerlerin		0	90,040	90,040	30,167	39,726	69,893
C. Diğer		4,209,867	5,139	4,215,006	2,650,357	110,948	2,761,305
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *</b>		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
<b>VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		46,142,277	79,199,305	125,341,582	47,452,917	69,889,230	117,342,147
<b>IX - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	7,584,969	1,522,406	9,107,375	20,235,305	3,238,539	23,473,844
<b>X - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	(6)	0	0	0	12,000,000	0	12,000,000
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	12,000,000	0	12,000,000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(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
<b>XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	(8)	15,874,539	0	15,874,539	14,846,097	0	14,846,097
A. Defter Değeri		48,383,070	0	48,383,070	44,194,037	0	44,194,037
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-32,508,531	0	-32,508,531	-29,347,940	0	-29,347,940
<b>XIV - DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	7,379,738	2,549,366	9,929,104	4,573,607	584,951	5,158,558
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	928,282,257	1,196,084,943	2,124,367,200	847,304,366	1,037,268,180	1,884,572,546

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.



Tayfun Balıkcı  
Genel Müdür Yardımcısı

*(Signature)*  
Arif Arısal  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

*(Signature)*  
Hasan Berkut, ACCA  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

*(Signature)*  
Olgun Önal  
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

*(Signature)*  
Nihan Fikeri  
Denetçi



**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**  
(TL)


**CARİ DÖNEM**

**ÖNCEKİ DÖNEM**

PASİFLER	Dipnot	(31.12.2018)			(31.12.2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - MEVDUAT</b>	(10)	686.666,052	1.186.346,082	1.873.012,134	660.925,499	1.025.924,406	1.686.849,905
A. Tasarruf Mevduatı		469.507,120	702.352,456	1.171.859,576	447.026,009	607.660,940	1.054.686,949
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		51.171,381	16.238,850	67.410,231	66.187,791	11.258,268	77.446,059
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		124.801,773	394.568,876	519.370,649	127.529,287	328.038,496	455.567,783
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.808,853	10.159,275	13.968,128	3.019,921	1.466,798	4.486,719
E. Bankalar Mevduatı		37.376,925	63.026,625	100.403,550	17.162,491	77.499,904	94.662,395
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>	(11)	0	0	0	0	0	0
<b>III - ALINAN KREDİLER</b>	(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, kuruluş ve fonlardan		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
<b>IV - FONLAR</b>	(13)	0	0	0	0	0	0
<b>V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(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
<b>VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>		7.467,777	5.133,917	12.601,694	5.250,170	5.528,536	10.778,706
A. Mevduatın		6.818,579	4.257,660	11.076,239	4.143,769	4.101,355	8.245,124
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		649,198	876,257	1.525,455	1.106,401	1.427,181	2.533,582
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]</b>		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
<b>VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>		3.137,169	445,978	3.583,147	2.095,292	245,371	2.340,663
<b>IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>		0	0	0	0	0	0
<b>X - MUHTELİF BORÇLAR</b>	(15)	12.788,701	4,590	12.793,291	9,079,380	1,591,694	10,671,074
<b>XI - KARŞILIKLAR</b>		23,180,726	0	23,180,726	20,047,580	0	20,047,580
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		100,667	0	100,667	100,667	0	100,667
B. Genel Kredi Karşılıkları		14,045,106	0	14,045,106	11,983,883	0	11,983,883
C. Vergi Karşılığı		9,034,681	0	9,034,681	7,842,008	0	7,842,008
D. Diğer Karşılıklar		272	0	272	121,022	0	121,022
<b>XII - DİĞER PASİFLER</b>	(16)	11,934,243	6,343,008	18,277,251	4,037,763	4,305,032	8,342,795
<b>XIII - ÖZKAYNAKLAR</b>	(17)	108,586,336	0	108,586,336	105,829,293	0	105,829,293
A. Ödenmiş Sermaye		93,020,767	0	93,020,767	93,020,767	0	93,020,767
1) Nominal Sermaye		102,517,667	0	102,517,667	102,517,667	0	102,517,667
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-9,496,900	0	-9,496,900	-9,496,900	0	-9,496,900
B. Kanuni Yedek Akçeler		15,565,569	0	15,565,569	12,808,526	0	12,808,526
1) Kanuni Yedek Akçeler		15,565,569	0	15,565,569	12,808,526	0	12,808,526
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		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar	(18)	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
<b>XIV - KÂR</b>		72,332,621	0	72,332,621	39,712,530	0	39,712,530
A. Dönem Kârı		42,327,134	0	42,327,134	27,570,430	0	27,570,430
B. Geçmiş Yıl Kârları		30,005,487	0	30,005,487	12,142,100	0	12,142,100
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	926,093,625	1,198,273,575	2,124,367,200	846,977,507	1,037,595,039	1,884,572,546
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)	0	0	0			
<b>I - GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(2)	51,407,868	154,245,347	205,653,215	40,054,907	117,294,930	157,349,837
<b>II - TAAHHÜTLER</b>	(3)	100,856,576	0	100,856,576	97,408,662	0	97,408,662
<b>III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER</b>	(4)	0	0	0	0	0	0
<b>IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER</b>		395,115,882	1,512,012,459	1,907,128,341	401,714,991	1,094,569,928	1,496,284,919
<b>TOPLAM</b>		547,380,326	1,666,257,806	2,213,638,132	539,178,560	1,211,864,858	1,751,043,418

  
**Metin Özmerter, MBA**  
Yönetim Kurulu Başkanı


  
**Arif Arısal**  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
**Olgun Önal**  
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

**Tayfun Balıkcı**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Hasan Berkut, ACCA**  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

  
**Alihan Fiker**  
Denetçi

  
**FİKİRİ & CO.**  
KK / 01118  
LEFKOŞA  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
**Alihan Fiker**  
YMM, FCA  
Sorumlu Denetçi Ortak



**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE****AÇIKLAMALAR:****Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;****(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih :**

(a) Bankanın 2018 yılı bilançosu 18 Şubat 2019 tarihli yönetim kurulu toplantısında kesinleşmiştir.

**(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:**

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

**(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:**

Faizler tahaakkuk, takipteki alacaklar faizleri ile komisyonlar tahsilat esaslarına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

**(d) Yabancı Paralar:**

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır. Yıl sonu itibarıyla, takipteki alacaklar dışında, tüm yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyeleri 31 Aralık 2018 tarihindeki kurlardan hesaplara intikal ettirilmiştir. Takipteki yabancı para alacakları, yasal mevzuat gereğince, donuk alacak kapsamına alındıkları tarihteki kurlar ile değerlendirilmiştir.

**(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 43(4) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

**(f) Vergi Uygulamaları:**

Banka, vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 Kurumlar Vergisi, Kurumlar Vergisi tenzil edildikten sonra kalan bakiye üzerinden % 15 Gelir Vergisi ödemektedir.

**(g) Sabit Kıymetler (Maddi Duran Varlıklar):**

Bankaya ait binalar ile demirbaş eşyalar, faydalı ömürleri dikkate alınarak, %3-20 oranlarında doğrusal yöntemle amortisman tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 66/99 sayılı Yeniden Değerleme Yasası uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşülerek hesaplara yansıtılmaktadır.

## **(2) Banka hakkında genel bilgiler:**

### **(a) Bankanın Hukuki Yapısı:**

Kıbrıs İktisat Bankası Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

### **(b)Yönetim Organlarında değişiklikler:**

Banka Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri, İç Denetim, İç Kontrol, İç Sistemler Yöneticileri ile Bağımsız Dış Denetçiler ile ilgili bilgiler sayfa 3'de belirtilmiştir. 2018 mali yılı içerisinde, Yönetim Kurulu organları ile Bağımsız Dış Denetçilerde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### **(c)Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:**

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç denetim, iç kontrol, iç sistemler yöneticileri ve Bağımsız Dış Denetçilerinin nitelikleri kanaatimizce 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'nın 3. Kısım 18., 19. Ve 20. maddelerinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

### **(d) Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka'nın temel faaliyet alanları, kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası aracılık işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler işlemleri, kiralık kasa işlemleri, sigorta acenteliği ve K.K.T.C Merkez Bankası ile diğer mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

### **(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği, İç Sistem Birimleri faaliyetlerde bulunmuştur. İç Sistem Birimlerinin 2018 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler:

Banka'da İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetleri, görev ve sorumlulukları ayrıştırılmıştır. İç Sistemler Birimleri, İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile Banka Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlama yapmaktadırlar.

Organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi, Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve İç Kontrol mevcuttur.

Banka yönetimi, yapmış olduğu tetkik ve kontrollerde Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilir olduğunu tespit etmiştir.

Tüm birimlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan İç Sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

İç Sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Sistemi faaliyetleri, ilgili İç Sistemler Sorumlusu tarafından yerine getirilmektedir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Başkanlığında, İç Denetim Müdürü, İç Kontrol Yöneticisi, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Uyum Birimi Yöneticisi'nin katılımlarıyla Denetim Komitesi toplantıları yapılarak, birimler tarafından gerçekleştirilen ve gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler hakkında bilgilendirme, sonrasında da durum değerlendirmeleri yapılmaktadır.

İç Denetim Birimi tarafından 2018 yılında denetim planında yer alan Şube ve Genel Müdürlük Birimleri'ne ait denetimler gerçekleştirmiş ve raporları yazılmıştır.

İç Denetim Birimi, denetimler esnasında risk teşkil eden konuların raporlanması ile oluşabilecek risklerin önlenmesi, yapılan işlemlerin ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlamıştır.

2018 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini negatif etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluğa rastlanmamıştır. Faaliyetlerin genel olarak Düşük riskli olduğu, mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

İç Kontrol Birimi tarafından ağırlıklı olarak sistem üzerinden uzaktan kontrol faaliyetleri yürütülmüştür.

Uyum Birimi tarafından, Banka'nın mevzuat ve uygulamalarının, yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumu sağlanmış, keza, Banka'nın finans sisteminin para aklama ve terörizm finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda incelenmesi yapılmış ve saptanan şüpheli işlemler gerekli makamlara bildirilmiştir. Ayrıca, internet sitesinin güncelliği kontrol edilip güncel olması sağlanmış, Banka'nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikâyetleri incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Keza, dışarıdan hizmet alımlarında ilgili sözleşmeler incelenip hukuki görüş verilmiş ve Banka'nın Şube ve/veya Genel Müdürlük Birimleri'nden gelen çeşitli hukuk görüşü talepleri yanıtlanmıştır. Bunların yanında, Banka'nın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyum ile ilgili noksanlıkların giderilmesine ilişkin raporlamalar yapılmıştır. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar da Uyum Birimi'nin faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından, Banka'nın maruz kaldığı riskler, KKTC Merkez Bankası ile Banka'nın belirlemiş olduğu azami risk limitleri dahilinde, kredi riski, likidite riski, piyasa riski (kur, faiz oranı, opsiyon, emtia riski) ve operasyonel riskler olarak 4 ana grupta sınıflandırılarak tanımlama, ölçme, analiz, yönetim teknikleri ve etkinliklerine göre değerlendirilmiş, piyasa şartlarında yaşanan gelişmeler ve beklentiler doğrultusunda stres testleri ve senaryo analizleri ile Banka'nın şoklara karşı dayanıklılığı ölçülerek, sonuçları düzenli olarak raporlanmıştır.

(3) Yönetim Kurulunun 22 Mart 2013 tarihli toplantısında 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren tüm tasfiye olunacak alacaklar'ın Türk Lirası para biriminde izlenmesine karar verilmiştir.

(4) Banka Tek Düzen Muhasebe Uygulamasında temel kavram olarak esas alınan, süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

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

(6) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlendirilmesinde kullanılan yöntemler:**

**(a) Menkul Değerler Cüzdanı:**

Kalkınma Bankası tahvilleri ve K.K.T.C. Merkez Bankası senetlerinden oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve mal oluş bedeli üzerinden yansıtılmıştır.

**(b) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler:**

Bankanın İştiraki bulunmamaktadır.

Kıbrıs İktisat Faktoring Anonim Şirketi hisseleri 45/2018 sayılı ve 18/12/2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile satılmıştır. Toplam payların satış bedeli 300,000 TL olmuş, Kıbrıs İktisat Bankası Ltd'nin paylarına tekabül eden (%88.89 pay oranı) pay tutarı 266,667 TL olmuştur. Bu satış neticesinde ortaya çıkan 11,733,333 TL tutarındaki zarar Diğer Faiz Dışı Giderler altında muhasebeleştirilmiştir.

(7) Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım ve satım işlemleri kur riski taşımaktadır. Banka, bu riskleri (özellikle fiyat, likidite kur ve kredi risklerini) minimize etmek amacı ile döviz alım- satım işlemlerinde ve döviz aktif ve pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli tutmayı ve olası dengesizlikleri (maturity mis-match) asgaride tutmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede Banka, üstlendiği riskleri azaltmak amacı ile oluşturulmuş İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri ile uyum içerisinde çalışmaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
<b>USD Doları:</b>	<b>5.281000 TL</b>	<b>3,771900 TL</b>
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,260900 TL	3,810400 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,288900 TL	3,819700 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,283200 TL	3,802900 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,303400 TL	3,808700 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,292600 TL	3,811300 TL
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
<b>STG :</b>	<b>6,713500 TL</b>	<b>5,080300 TL</b>
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,652800 TL	5,114200 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,676100 TL	5,109100 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,695400 TL	5,074700 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,724500 TL	5,087700 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,687700 TL	5,092300 TL



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

Cari Dönem: 31/12/2018

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11,614,006	10,612,079	5,649,500
Menkuller	24,851,811	16,591,421	16,211,448
Gayri Menkuller	11,917,253	5,305,031	4,053,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4,879,217		

Önceki Dönem: 31/12/2017

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11.614.005	10.058.495	5,649,500
Menkuller	20.662.779	14.451.686	16.246.094
Gayri Menkuller	11.917.253	4.837.759	4.053.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	3.725.453	-	

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

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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

(13) **Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 15.94%**

(a) **Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR</b>	7,075,000
<b>II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR</b>	199,388,000
<b>III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)</b>	1,001,714,000
<b>a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	74,182,000
<b>b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	394,343,000
<b>c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	533,189,000
<b>ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR</b>	0
<b>IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)</b>	1,208,177,000

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	179,805,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	179,805,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	12,792,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	192,597,000

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	TL %	TL %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,208,177,000	1,032,895,641
Özkaynak	192,597,000	142,613,574
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	15.94%	13.81%

KKTC Merkez Bankası (denetim ve gözetim otoritesi) ve Bankacılık Yasası doğrultusunda, Banka, taşıdıkları riskleri karşılayacak şekilde asgari sermaye yükümlülüklerini tanımlamıştır. Ayrıca, banka zararlarını karşılayabilmesine yönelik sermaye alt kalemlerini tanımlamıştır. Cari dönemde, banka için bu standart KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği asgari %10 toplam sermaye rasyosu'nun üstündedir. Cari dönemde bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 15.94'dür.

**(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu Görüşü:**

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 70(2) maddesi altında KKTC Merkez Bankası'na yayınlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliği'ne göre verilmesi gereken bilgiler:

- Kıbrıs İktisat Bankası Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.
- Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi, mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının (II) 17 (e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir.
- 2018 mali yılı içerisinde, Yönetim Kurulu organlarında değişiklik olmamıştır.
- Sayfa 3'te belirtilen Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri, Bağımsız Dış Denetçiler ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 62/2017 Bankacılık Yasası'nın öngördüğü şartlara haiz olup yıl içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.
- Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin

izahnameye uygun olarak düzenlemiştir. Ayrıca, Banka tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

- f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla kıyasla değişiklik olmamıştır.
- g) Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik olmamıştır.
- h) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliği ile ilgili banka yönetiminin beyanı tatminkar bulunmuştur.
- i) Yurt dışında bankalarda bulundurulmuş mevduatlar, mevzuata uygundur.
- j) Banka, mevzuatça belirlenen Kalkınma Bankası tahvilleri edinme mükellefiyetlerini yerine getirmiştir.
- k) Bankacılık Yasası 62/2017, Madde 70 (2) altında yayınlanan Tebliğin 11 (4) maddesi gereğince, Banka, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- l) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 70 (2) tahtında yayınlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin" Tebliğin, 11 (2) maddesi uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:
  - i. Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uymuştur.
  - ii. Banka geliştirmeye devam ettirdiği bir risk yönetim kontrol sistemleri oluşturmuştur.
  - iii. Bankanın İç denetim ve uyum ile görevli elemanları denetim hizmetlerine katılmışlardır.
  - iv. Banka, risk ölçüm ve yönetimi için ihdas ettiği risk yönetim modellerini ve/veya metodlarını düzenli olarak değerlendirmiş ve güncellemiştir.
  - v. Banka, uygulamaya koyduğu finansal ürün ve/veya yeni hizmetler için muhasebe ve iç denetim sistemlerini oluşturmuş ve güncelliğini periyodik olarak sağlamaktadır. Her yeni ürün için uygulamaya dair yönlendirici ve bilgilendirici genelge yayınlanmak suretiyle ve yürürlüğe konmakta, etkinliği ve uygulanabilirliği takip edilmektedir.
  - vi. Banka finansal, operasyonel ve arzulanmış uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı bir şekilde sağlayan güvenilir bir IT bilgi sistemi oluşturmuştur. Banka uygulamaya

koyduğu her yeni finansal ürün ve/veya geliştirilen her yeni hizmet için bankanın muhasebe kayıt işlemi ile söz konusu yeni ürün ve/veya hizmetin iç denetim birimlerince denetime tabi tutulmaları hususunda gerekli güncellemeyi uygulamaktadır.

vii.Banka Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Bankaların uymakla yükümlü oldukları düzenlemelere uymaktadır.

viii.Kıbrıs İktisat Faktoring Anonim Şirketi hisseleri 45/2018 sayılı ve 18/12/2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile satılmıştır. Toplam payların satış bedeli 300,000 TL olmuş, Kıbrıs İktisat Bankası Ltd'nin paylarına tekabül eden pay tutarı TL 266,666.68'dir. Bu satış neticesinde ortaya çıkan 11,733,333.32 TL tutarındaki zarar Diğer Faiz dışı giderler altında muhasebeleştirilmiştir.

m) Banka, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. Banka, yukarıda adı geçen Tebliğ gereğince İç Sistemleri oluşturmuş ve icra görevi olmayan Yönetim Kurulu üyesini İç sistemlerden sorumlu üye olarak atamıştır. Oluşturulan İç Sistemler, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum Birimleri adı altında faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

Banka İç Sistemlerini, İç Denetim ve İç Kontrol, Mevzuat-Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile yürütmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğ'e uygundur. Birimler, Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlamalarını gerçekleştirmiştir.

## **İç Denetim**

Bu birimin çalışmaları Banka'nın taşıdığı riskleri ve tüm bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Bu bağlamda, Banka'nın iş süreçleri ve operasyonel faaliyetleri, mali yönleri yanında, dönemsellik ve süreklilik kavramını da içerecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu amaçla İç Denetim Birimi'nin 2018 yılı ile ilgili İç Denetim Planı'nın mevcut olduğu ve bu plana bağlı olarak etkin bir şekilde çalışmalarını sürdürdüğü gözlemlenmiştir. Ayrıca, 2019 yılı Denetim Planının varlığı da memnuniyetle görülmüştür ve bu denetimlerde çalışan müfettişlerin bilgi ve becerilerini geliştirmek amacıyla, Eğitim Programlarına katıldıkları da saptanmıştır. Banka, eğitim konusunda gerekli hassasiyeti göstermiş, bu hususta da çalışanların eğitimini aksatmaması için mali desteği de sağlamıştır. Denetim çalışmalarında söz konusu İç Denetim Biriminin denetim faaliyetlerini, Tebliğin belirlediği düzeyde daha etkin ve verimli yapabilmesi için, kadro niteliğini takviye etmek suretiyle daha iyi bir konuma getirmişlerdir.

İç denetim ve İç Kontrol Başkanlığı İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile Yönetim Kurula'na raporlama yapmaktadır.

Bu denetimler sonucu KKTC Merkez Bankası'na düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Bu raporlamaların makul bir düzeyde olduğu görülmüştür.

Banka kullandığı krediler hakkında değerlendirme ve risk analizi yapıp Merkez Bankası'na raporlamıştır.

Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemekte ve değerlendirmektedir.

Banka, etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. Bankada İç Sistemler yeterince kullanılmaktadır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler Banka'nın bünyesine uygundur.

İç Denetim, bir müdür, bir müdür yardımcısı, iki müfettiş ve bir müfettiş yardımcısı ile görevlerini ifa etmektedir. 2018 yılında Merkez dahil 11 şube ve 8 genel müdürlük birimini denetlediği saptanmıştır.

İç Denetim 2018 yılı denetim planında yer verdiği Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile ilgili denetimlerini 2018 yılında gerçekleştirmiştir.

### **Uyum Birimi**

Yayımlanan Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetlerle ilgili yıl içerisinde dört kez İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulan faaliyet raporları görülmüştür. Bankanın, yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması için gerekli çalışmalar titizlikle yapılmaktadır. Bunlarla ilgili gerekli altyapının varlığının tespiti yapılmış ve uygun prosedürlerin gerçekleştirildiği görülmüştür.

Birimin 04/2008 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği muhtelif zamanlarda Şüpheli İşlem Bildirimleri, Nakit İşlemler Bildirimleri ve Gelen Giden Havale Bildirimleri hazırlayıp Maliye Bakanlığına bağlı Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi'ne rapor şeklinde sunduğu görülmüştür. Ayrıca, risk unsuru taşıyan, özellikle üçüncü ülke öğrenci havale ve mevduatlarının yakın takibe alınması ve öğrenci profili ile bağdaşmayan para transferi ve/veya mevduat kabulünde yasal mevzuat ve kriterlere uyulması hususunda gerekli tedbirlerin alındığı görülmüştür. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Birim, kontrollerini günlük, haftalık, aylık ve yıllık olarak sınıflandırmıştır.

Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. Tebliğ gereği personel sayısını yerine getirme çalışmaları devam etmektedir.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı uygulanmaya alınmıştır.

### **İç Kontrol**

Tebliğin öngördüğü şekilde görevler tek elde toplanmamış ve herhangi bir işlem ve/veya hizmetin A'dan Z'ye kadar tek elden yürütülmemesi prensibine sadık kalınmıştır.

Bankanın yapısı ile uyumlu İç Sistem Birimleri oluşturulmuştur.

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiştir.

Bilgi sistemlerinin, bankanın faaliyetlerinin ve ürünlerinin niteliği ile uyumunun büyük ölçüde sağlandığı saptanmıştır. Yazılım programı bankanın talep ettiği her türlü bilgi ve veriyi doğru, süratli, tutarlı ve güvenilir bir şekilde vermektedir. Bilgisayar sisteminde yer alan hesap sicillerinin “Müşterini Tanı” yaklaşımı çerçevesinde, müşteri bilgilerinin kayıt altına alındığı da görülmüştür.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı ve beklenmedik gelişmeler karşısında alınacak tedbirlerle ilgili çalışmalar yapılmaktadır.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. İç Sistemler kanaatimizce yeterli olup, bu yönde oluşturulan altyapı ile İç Sistemler Bankanın bünyesine uygun olup, görev yetki ve sorumlulukların tanımlama ve uygulamaları titiz bir şekilde yerine getirilmektedir.

### **Risk Yönetimi**

Banka Tebliğin öngördüğü çalışmaları, faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar çerçevesinde sürdürmekte, bunlarla ilgili değerlendirme yapmakta ve raporlar hazırlamaktadır.

Bankaların taşıdığı Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Mevzuat Riski, Finansal Denge (stability) Riski, Bilgi İşlem Riski, Sermaye Yeterlilik Riski ve “Maturity-Mismatch” Riski gibi riskler, Risk Matrisleri yardımı ile tanımlanarak kontrol edilmiştir. Birimin yapmış olduğu risk kategorileri incelendiği zaman, bankanın maruz kaldığı riskler içerisinde, en yüksek riski Kredi Riski ve 2018 yılının 2. yarısında döviz kurlarında yaşanan yoğun artış ve spekülasyon hareketleri neticesinde Kur Riski oluşmuştur.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri, risk düzeyine göre takip etmiş, yönetmiş ve derecelendirmiştir. Banka, alabileceği azami kabul edilebilir risk limitlerini yazılı olarak belirlemekte, kullandığı kredilerle ilgili değerlendirme, uygun risk kategorilerine göre ayırıştırma yapmaktadır. Ancak, tahsilatta sorun yaşadığı bazı kredi gruplarının sınıflandırma ve yönetiminde, sonuç almaya yönelik kararlar üretmekte, piyasa şartları nedeniyle zorlanmakta olduğu görülmüştür. Riski artıran bu gibi kredilere, limit artırımı ve/veya yeniden yapılandırma yöntemi ile mevzuata uygun hale getirme çabalarına son verilmiş ve bu gibi sorunlu kredilerle ilgili mevzuata uygun tedbirler alınmış, bir kısım krediler ise yasal takibe alınmıştır.

Banka, Tebliğ gereği, bankanın stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını düzenli bir şekilde yapmakta ve raporlar üretmektedir.

### **İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

#### **İç Sistemler:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankamızın İç Sistemleri olarak tanımlanan İç Denetim, İç Kontrol, Uyum Birimi ve Risk Yönetim Birimleri oluşturulmuş ve icradan bağımsız İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Birim sorumluları, “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Sorumluları, ilgi Tebliğ’de belirtilen faaliyetlerini 2018 yılı içerisinde de sürdürmüşlerdir.

İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır.

### **İç Denetim:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde; İç Denetim Birimi, banka yönetim kuruluna bağlı olarak denetim faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Denetim Birimi, tüm birim ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul bir güvence sağlamak için çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi, kabul görmüş denetim prensiplerini, standartlarını, düzenlemelerini, değişiklik ve yenilikleri yakından takip etmekte ve Banka’ya olan katkısını arttırmak için özel gayret göstermektedir.

İç Denetim Birimi, kadrosunda, 1 müdür, 1 müdür yardımcısı ve 2 müfettiş ve 1 müfettiş yardımcısı bulunmaktadır. İç Denetim Birimi, risk yönetim ve uyum birimleri dâhil olmak üzere diğer Genel Müdürlük Birimlerini ve tüm şubelerin yürüttüğü faaliyetleri de denetlemektedir.

İç Denetim Birimi, iş süreçlerinin ve faaliyetlerinin yerinde denetlenmesine ek olarak; bilgi teknolojilerinden etkin bir şekilde yararlanılarak uzaktan denetimlerde gerçekleştirilmektedir. Özel denetimin gerektirdiği hallerde ön araştırma, inceleme, soruşturma ve raporlama faaliyetlerini de yürütmektedir. Bununla birlikte Genel Müdürlük bünyesinde yürütülen projelerde, İç Denetim Birimi proaktif bir rol üstlenmektedir ve projelerin hayata geçirilmesinde son derece önemli bir rol oynamaktadır.

Risk odaklı denetim programları neticesinde; saha denetimi, uzaktan denetim ve özel denetim faaliyetleri etkin ve verimli bir şekilde yürütülmektedir. İş süreçleri, önem ve öncelik sırasına göre denetlenmekte ve buna göre denetim raporları üst yönetime zamanında iletilmektedir.

Risk odaklı bakış açısıyla faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı; 2018 denetim planı kapsamında, 11 şube ve 8 farklı genel müdürlük biriminin denetimi gerçekleştirilmiştir. Yapılan inceleme ve değerlendirmeler neticesinde tespit edilen hatalar, noksanlıklar yerinde ve raporlama sonrasında düzeltilmeye çalışılmıştır. Banka iç kontrol sisteminden kaynaklanan eksiklikler ve zaafiyetler üst yönetimin bilgisine getirilmiştir.

İç Denetim Biriminin faaliyetleri; iş süreçlerinin ve operasyonel faaliyetlerin devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda da önemli bir rol oynamaktadır. İç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici çözümlerin hayata geçirilmesinde çok önemli katkıda bulunmaktadır.

2018 mali yılında, risk esaslı bakış açısıyla bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmı denetimden geçirilmiştir. Yoğun ve yüksek risk arz eden alanlar, süreç ve faaliyetler denetimden geçirilmiştir. Uzaktan yapılan denetimler yerinde yapılan denetimler ile desteklenmiştir. Yüksek

riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır. Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmeye çalışılmıştır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği hazırlanan raporlar İç Sistemler Sorumlusuna iletilmektedir.

### **Risk Yönetimi:**

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, strateji ve süreçlerin, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Öncelikle, Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski gibi riskler, risk matrislerinin yardımıyla tanımlanmış ve kontrolleri sağlanmıştır. Buna göre risk kategorileri incelendiğinde geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da maruz kalınan risklerin en önemlisi Kredi Riski ve 2018 yılının 2.nci yarısında döviz kurlarında yaşanan yoğun artış ve spekülasyon uygulamalar neticesinde doğan Kur Riski olmuştur.

Ayrıca, Banka 100 Büyük nakdi kredi müşterisinin toplam kredi portföyünü yaklaşık %69’nu %50’sini oluşturan müşteri sayısının da 37 olması kredi riskini bir ölçüde daha da artırmaktadır. Gayri nakdi 100 büyük kredi müşterisinde ise toplam gayri nakdi kredi portföyünün içerisindeki payı %94’e yakın olması yanında bu riskin %50’nin 17 müşteri sayısında toplanması, gayri nakdi kredi riskini net bir şekilde ortaya koymaktadır.

Kur Riskleri ile ilgili Senaryo Analizleri ve Stres Testleri aracılığıyla Bankanın kur ve likidite riskleri sürekli olarak kontrol edilmeye çalışılmıştır. Bu testlere göre taşınan riskler ve bunların Banka karlılığı yanında Sermaye Yeterlilik Rasyosuna etkisi sürekli bir şekilde gözlem altında tutulmuştur.

Bankanın Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz hususlarından birisi olarak görmektedir. Bu nedenle risk yönetim sisteminin etkinliğini daha da artırmak için çalışmalarını devam ettirmektedir.

### **Uyum Birimi:**

Bankanın Uyum Birimi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Bankanın Uyum Programı, ilgili mevzuat kapsamında uyum riskini en iyi şekilde yönetebilmek amacıyla tasarlanmıştır. Bu çerçevede, üç aylık dönemlerde yılda dört kez, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na Uyum Birimi Faaliyet Raporu sunulmaktadır.

2018 yılı içerisinde Uyum Birimi, “Müşterini Tanı Prensibi” temel alınarak çeşitli faaliyetlerde bulunmuştur. Bankamız nezdinde bulunan hesaplar ve bunlara bağlı gerçekleşen işlemler, risk odaklı bir politikayla, çeşitli raporlar aracılığıyla incelenmiş ve kontrol süreçlerine tabi tutulmuştur. 04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında, Maliye



Bakanlığına bağı olan Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi'ne raporlarını sunmuştur. şüpheli İşlem Bildirimi, €10.000.-üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimi, Gelen Giden Havale Bildirimi yapılmıştır. Yine Bankanın yasal yükümlülüğü olan ilgili devlet kurumları tarafından gelen bilgi ve belge talepleri ile Muhabir Bankalar tarafından Uyum Kontrollerini gerçekleştirmek amacıyla gelen taleplere yasal kurallara uygun şekilde geri bildirim yapılmaktadır. Uyum Birimi Uyum Programı'nın unsurlarından biri olan eğitime yönelik, uyum kültürünün banka çalışanları tarafından anlaşılması ve uygulama süreçlerini banka politika ve prosedürleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi için çeşitli faaliyetlerde bulunmaktadır.

Yasal Uyum, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Programa Uyum ve Bankaca belirlenen Politika ve Prosedürlere Uyum Bankanın her kademededen çalışanlarının ve yöneticilerinin görevleri ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Banka, benimsemiş olduğu kurum kültürü, Uyum konusunda KKTC Mevzuatlarına ilaveten Uluslararası gelişmeleri, değişen kuralları takip etmektedir.

Banka, ülke bankacılık piyasasının en çok tercih edilen ismi ve itibarı yüksek olan ve her zaman için olmasını hedefleyen, olma vizyonuyla, Kurumsal Kültür dokusunda Bankacılık Etik İlkeleri'ni benimseyerek, yine Bankaca belirlenen Müşteri Kabul Politikası ve Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Politikalarına bağı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu bağlamda, Banka Uyum Birimi, 2014 yılı sonlarına doğru yürürlüğe giren yeni "İç Sistemler Tebliği" gereği Uyum Politikalarını gözden geçirip konu ile ilgili prosedürlerini yeniden ele alıp gerekli yenilik ve değişikliklerin yapılması hususunu Yönetim Kuruluna taşımış ve gerekli kararların üretilip Tebliğin uygulanmasını hedef tutmuştur.

Banka'nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikayetleri 3 aylık dönemlerle incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Keza, dışarıdan hizmet alımlarında ilgili sözleşmeler incelenip hukuki görüş verilmiş ve Banka'nın şube ve/veya Genel Müdürlük Birimleri'nden gelen çeşitli hukuk görüşü talepleri yanıtlanmıştır.

## 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 *	49,892,244	166,250,188	19,026,602	181,125,403
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar			38,000,000	
Blokeli Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>49,892,244</b>	<b>166,250,188</b>	<b>57,026,602</b>	<b>181,125,403</b>

\* Bankanın, KKTC Merkez Bankası nezdindeki Türk Lirası Serbest hesabında, K.K.T.C. Merkez Bankasının 2 Ocak 2019 tarihli bir işlem için 31 Aralık 2018 valör uygulaması sonucunda 232,095.31 TL mutabakat farklılığı oluşmuştur. Söz konusu işlem Bankanın 2 Ocak 2019 kayıtlarında mevcuttur ve fark giderilmiştir.

##### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	320,049,558	303,717,287	34,539,242	25,354,281
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>320,049,558</b>	<b>303,717,287</b>	<b>34,539,242</b>	<b>25,354,281</b>

\*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				

**(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 toplam bakiyesi 40,936,822 TL olup tümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan KKTC Kalkınma Bankası Tahvillerinden meydana gelmektedir.

**b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Menkul Değer Türü</b>				
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri		40,936,822	828,231	28,720,343
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>40,936,822</b>	<b>828,231</b>	<b>28,720,343</b>

**(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	7,713,484	870,094	9,383,379	591,975
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		870,094	0	591,975
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7,713,484	0	9,383,379	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,889,444	45,326	1,848,791	89,181
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5,400,283	0	5,321,908	4,516

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	4.981,847			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	577,513,004	772,963		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	169,122,689	510,106		
Kredi Kartları	31,492,951			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	416,401,286	33,420		
<b>TOPLAM</b>	<b>1,199,511,777</b>	<b>1,316,489</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	21,062,052	7,952,570
Özel	1,179,766,214	988,892,886
<b>TOPLAM</b>	<b>1,200,828,266</b>	<b>996,845,456</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,188,236,504	982,941,552
Yurtdışı Krediler	12,591,762	13,903,904
<b>TOPLAM</b>	<b>1,200,828,266</b>	<b>996,845,456</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %69.39'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 37'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 93.65'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 17'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %67.67'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 42'dir.

**(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

**(a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Krediler ve
			Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	934,469	1,734,693	79,041,442
Dönem İçinde İntikal (+)	5,343,322	6,347,107	974,760
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	2,515,855	12,697,684
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,331,138	9,822,400	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	276,117	257,345	7,919,941
Aktiften Silinen (-)	2	7	2,075
Dönem Sonu Bakiyesi	670,534	517,903	84,791,870
Özel Karşılık (-)	39,550	140,451	36,422,049
Bilançodaki Net Bakiyesi	630,984	377,452	48,369,821

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

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

Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren Yabancı Para cinsinden krediler 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası uyarınca yayınlanan tebliğe uygun şekilde donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası'na çevrilip Türk Lirası cinsinden işlem görmeye başlamıştır. Muhasebe politikasında gerçekleşen bu değişiklikten ötürü (bkz Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar Madde (3)) yukarıdaki tablo 4(b) boş bırakılmıştır.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,814,439	5,814,439
I. Grup Teminatlı	0	0
II. Grup Teminatlı	56,417,249	15,682,962
III. Grup Teminatlı	5,560,322	2,610,934
IV. Grup Teminatlı	16,999,860	12,313,714
<b>TOPLAM</b>	<b>84,791,870</b>	<b>36,422,049</b>

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar dava ve/veya icra yoluyla takip edilmekte ve cebren tahsil yoluna gidilmektedir.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

(a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0.00 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Şirketler				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				12,000,000
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa	Banka Risk Grubu Pay Oranı	Son Dönem Net Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
		Oy Oranı (%)	(%)		

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;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Edinilen Bedelsiz Hisse		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRI NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

**(7) Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer		
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	11,917,253	1,515,051	30,761,733	44,194,037
Birikmiş Amortisman (-)	4,836,881	694,099	23,816,960	29,347,940
Net Defter Değeri	7,080,372	820,952	6,944,773	14,846,097
Cari Dönem Sonu				0
Dönem Başı Net Defter Değeri	7,080,372	820,952	6,944,773	14,846,097
İktisap Edinler	0	2,782,225	1,535,808	4,318,033
Elden Çıkarılanlar (-)	0	70,950	0	70,950
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	468,149	584,570	2,165,922	3,218,641
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				0
Kapanış Net Defter Değeri	6,612,223	2,947,657	6,314,659	15,874,539

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 4,879,217 TL'dir.

**(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;**

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

b) Peşin Ödenen Giderlerde görülen 112,323 TL, Peşin Ödenen Kiralar ve Diğer Giderlerden oluşmaktadır.

Peşin ödenen ve 2018 yılı vergi yükümlülüğüne mahsup edilen peşin stopaj vergi tutarı 4,375,854 TL'dir.



## ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

#### a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

#### Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	28,469,452		230,785,911	145,665,532	7,405,888	15,492,788	2,879,611
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	23,552,756		116,211,765	39,519,138	50,000	80,537	173,064
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	70,282,989		295,869,307	178,523,612	30,045,058	88,309,625	11,508,558
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	78,883,730		118,238,947	59,842,706	2,768,646	36,745,662	124,063,187
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	877,210		6,443,033	6,206,129	1,304,616	23,419,955	556,995
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	48,582		146,166				
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	6,630,393		6,828,790	6,258,440	2,794,580	4,501,725	799,378
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	344,710		79,413				
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	11,974,518		88,429,032				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>221,064,340</b>		<b>663,032,364</b>	<b>436,015,557</b>	<b>44,368,788</b>	<b>168,550,292</b>	<b>139,980,793</b>

#### Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	27,815,929		180,191,440	151,869,758	10,444,486	31,937,661	5,427,281
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	40,891,835		121,932,333	31,779,770	489,167	87,940	457,161
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	58,606,170		213,007,424	135,645,723	28,312,637	62,422,813	75,035,613
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	67,879,561		77,223,873	59,700,555	30,697,179	22,660,135	82,586,039
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	997,526		4,165,362	6,395,052	1,265,618	25,968,509	547,384
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	46,171		1,052,622				
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	10,984,338		6,342,357	5,652,566	3,709,722	7,345,604	595,975
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	16,220						
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	1,050,080			70,710,930	22,860,230		
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB				41,155			
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>208,287,830</b>	<b>0</b>	<b>603,915,411</b>	<b>461,795,509</b>	<b>97,779,039</b>	<b>150,422,662</b>	<b>164,649,453</b>

Not: 1 Yıl Vadeli dönemsel (Aylık, Üç Aylık, Altı Aylık) faiz ödemeli mevduatlar 1 Yıl Vadeli mevduatlar altında sınıflandırılmışlardır.

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	468,111,929	684,806,434	445,650,134	596,104,484
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	51,246,069	16,199,140	25,158,817	11,206,463
<b>TOPLAM</b>	<b>519,357,998</b>	<b>701,005,574</b>	<b>470,808,951</b>	<b>607,310,947</b>

**(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, yukarıdaki tabloda görüldüğü gibi cari yıl içerisinde; kredi kullanmamıştır.

**(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;**

Banka, cari yıl içerisinde herhangi bir fondan kredi kullanmamıştır.

**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
<b>TOPLAM</b>							

**b) Önceki Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	7 yıl (V.H.: 2013)	Sabit					
<b>TOPLAM</b>							

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

Banka herhangi bir Menkul Değer çıkarmamıştır.

**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

**(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

**b) Alınan nakdi teminatların niteliği :**

2018 yılsonu itibarıyla nakit olarak alınan teminat bulunmamaktadır.

**(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;**

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;****a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	25,003,000	25,003,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	68,017,767	68,017,767

**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
Alelade Hisse	93.020.767	102.517.667

c) Cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır;

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mete Özmerter	92.300.216	99.22%	92.300.216	9.423.336
Diğer Hissedarlar				

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka A sınıfı ve B sınıfı olarak iki tip hisseye sahiptir. A sınıfı hisseler 435,162,673 adet olup her bir hisse 100 oy, B sınıfı hisseler 590,014 adet olup her hisse 1 oy olarak isdar edilmiştir.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

(19) a) Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerleri kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

c) Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur.

**d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;**

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Cari Dönem</b>						0
<b>Varlıklar</b>						0
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve						
KKTC Merkez Bnk.	250.891.731					250.891.731
Bankalardan Alacaklar	404.050.734	538.124				404.588.858
Menkul Değerler	15.304.833			25.631.989		40.936.822
Krediler	221.329.036	33.665.026	100.371.246	171.255.342	674.207.616	1.200.828.266
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar						227.121.523
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>891.576.334</b>	<b>34.203.150</b>	<b>100.371.246</b>	<b>196.887.331</b>	<b>674.207.616</b>	<b>2.124.367.200</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	100.403.550					100.403.550
Diğer Mevduat	1.340.001.690	156.015.155	64.231.566	212.325.769	34.404	1.772.608.584
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	12.793.291					12.793.291
Diğer Yükümlülükler						238.561.775
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.453.198.531</b>	<b>156.015.155</b>	<b>64.231.566</b>	<b>212.325.769</b>	<b>34.404</b>	<b>2.124.367.200</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-561.622.197</b>	<b>-121.812.005</b>	<b>36.139.680</b>	<b>-15.438.438</b>	<b>674.173.212</b>	
<b>Önceki Dönem</b>						
Toplam Aktifler	703.150.065	31.480.198	63.013.729	203.850.230	611.131.188	1.884.572.546
Toplam Yükümlülükler	1.308.332.879	119.922.558	66.085.098	202.458.833	721.611	1.884.572.546
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-605.182.814</b>	<b>-88.442.360</b>	<b>-3.071.369</b>	<b>1.391.397</b>	<b>610.409.577</b>	

**Not:**

Bilanço'nun aktifinde yer alan takipteki alacaklar, bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk reeskontları, mevduat yasal karşılıkları, sabit kıymetler, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında, toplam sütununda gösterilmiştir.

Bilanço'nun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları, ödenecek vergi resim harç ve primler, karşılıklar, diğer pasifler, özkaynak ve kâr; diğer yükümlülükler satırının toplam sütununda gösterilmiştir.

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

f) Bankanın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahtında edinmesi gereken sabit aktiflerinin yasal sınırlar içerisinde olduğu tesbit edilmiştir.

g) Bankalar, taahhütlerine karşılık, bulundurmaları gerekli %10 disponsibilitenin %2 puanlık kısmı için devlet garantili KKTC Kalkınma Bankası tahvili almak zorundadırlar hükmüne tabidir. Banka, 2018 mali yılı sonu itibarıyla bu yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

h) Banka, 2018 mali yılı içerisinde 6,950,000 TL temettü dağıtmıştır.

### iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar vesaik, akreditifler, ticari ithalatlar ve ihalelere verilen teminat mektuplarından 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	14,307,628	184,238
Diğer Gayrinakdi Krediler	191,345,587	157,165,599
<b>TOPLAM</b>	<b>205,653,215</b>	<b>157,349,837</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	51,407,868	153,600,862	40,054,907	116,419,269
Aval ve Kabul Kredileri	0			118,564
Akreditifler	0	622,102		757,097
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		22,383		
<b>TOPLAM</b>	<b>51,407,868</b>	<b>154,245,347</b>	<b>40,054,907</b>	<b>117,294,930</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	100,856,576	97,408,662
Cayılabılır Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>100,856,576</b>	<b>97,408,662</b>

#### (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		
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		111,712
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

#### c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

#### d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,552,597	4,583,008
Teminatsız	50,834	82,228
Diğer Gruplar	7,501,763	4,500,780
Genel Karşılık Giderleri	5,520,260	3,161,607
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer	0	83,134

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

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

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

## KIBRIS İKTİSAT BANKASI LIMITED

Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

## ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

## ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

## ÖNCEKİ DÖNEM

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Sen. İhraç Primi	Diğ. Kanuni Ydk. Akç. Primi	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ort. Sabit Kıy. Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değ. Değer Art. Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(****)
01/01/2017 Bakıyesi Kar Dağıtımı:	93,020,767	10,946,743	-	-	-	-	-	-	336,055	18,617,828	122,921,393
- Temettümler									4,950,000		4,950,000
- Ozkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		1,861,783							16,756,045	18,617,828	
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (Geçmiş Yıl Karlarından)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31.12.2017 Net Dönem Karı										27,570,430	27,570,430

## CARI DÖNEM

## 01/01/2018 Bakıyesi

## Kar Dağıtımı:

- Temettümler											
- Ozkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		2,757,043							6,950,000		6,950,000
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (geçmiş yıl kârından)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) ( Sermaye artırımında nakit ödenen)											
31/12/2018 Net Dönem Karı									24,813,387	27,570,430	27,570,430
01/01/2018 Bakıyesi Kar Dağıtımı:	93,020,767	12,808,526	-	-	-	-	-	-	12,142,100	27,570,430	145,541,823
- Temettümler									6,950,000		6,950,000
- Ozkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		2,757,043							24,813,387	27,570,430	
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (geçmiş yıl kârından)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) ( Sermaye artırımında nakit ödenen)											
31/12/2018 Net Dönem Karı										42,327,134	42,327,134
31/12/2018 Bakıyesi Kar Dağıtımı:	93,020,767	15,565,569	-	-	-	-	-	-	30,005,487	42,327,134	180,918,957

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

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

(\*\*\*): Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıyılın karını özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dâhil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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



## KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

Nakit akım tablosu (Ek mali tablo) 31 Aralık 2018

	Cari Dönem TL	Önceki Dönem TL
<b>NAKİT AKIM TABLOSU</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Benzerleri	191,876,793	125,480,525
Ödenen Faizler ve Benzerleri	(118,051,413)	(77,627,036)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25,950,118	17,416,211
Elde Edilen Diğer Gelirler	9,883,250	7,461,766
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(74,546,805)	(51,816,614)
Ödenen Vergiler	(12,217,862)	(6,778,328)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	4,139,207	6,199,714
Ödeme Konusu Olmayan Diğer Kalemler (Nakit olmayan Amortisman & Sabit Aktif Zararları)	14,986,859	3,744,098
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Yuvarlamalardan gelen ödeme konusu)		0
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>42,020,147</b>	<b>24,080,336</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(11,388,248)	59,422,465
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(25,691,110)	(198,786,179)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(212,270,970)	(196,894,843)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	9,595,923	6,740,446
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	186,162,229	309,254,364
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	9,719,370	(8,988,327)
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(1,852,659)</b>	<b>(5,171,738)</b>
<b>II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	266,667	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(4,318,033)	(1,961,846)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	36,065	455,615
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(4,015,301)</b>	<b>(1,506,231)</b>
<b>III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
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	(6,950,000)	(4,950,000)
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>(6,950,000)</b>	<b>(4,950,000)</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		
Üzerindeki Etkisi	26,375,494	14,094,053
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>13,557,534</b>	<b>2,466,084</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	21,191,765	18,725,681
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>34,749,299</b>	<b>21,191,765</b>

**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LIMITED**

Kar dağıtım Tablosu (Ek mali tablo)	<b>CARİ DÖNEM</b>	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	<b>(31/12/2018)</b>	<b>(31/12/2017)</b>
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	55,737,669	37,020,837
2. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(13,410,535)	(9,450,407)
Kurumlar Vergisi ( Gelir Vergisi)	(5,706,611)	(4,021,450)
Gelir Vergisi Kesintisi	(7,703,924)	(5,428,957)
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>42,327,134</b>	<b>27,570,430</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEM KAR ZARARI (-)	30,005,487	12,142,100
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(4,232,713)	(2,757,043)
5. BANKALARDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>TOPLAM KAR/ ZARAR</b>	<b>68,099,907</b>	<b>36,955,487</b>
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	(6,950,000)	(4,950,000)
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ(II) TEMETTÜ (-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	61,149,907	32,005,487
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
3. ORTAKLARA PAY (-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4. PERSONELE PAY (-)	-	-
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)	0.10	0.06
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)	0.02	0.01
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)		

**NOTLAR:**

1. 2018 net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 4,232,713 TL olup, 2019 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
2. 2018 Mali yılından 2019 Mali yılına devredecek olan, 2019 yılında kayıtlara yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe dahil, dağıtılmamış karlar toplamı 61,149,907 TL olup Bilanço ile uyum içerisinde.