

**LİMASOL TÜRİK KOOPERATİF
BANKASI LTD**

31 Aralık 2018
Mali Yıl Raporu

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD

YÖNETİM KURULU RAPORU



Bankamız 2018 mali yıl sonunda vergi sonrası 23,902,165.07 TL tutarında kar elde etmiştir.

2017 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 1.030.920.722 TL'den 1.290.893.455 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %25.22 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2017 yılı ile 2018 yılları arasında gerçekleşen Artış/(Azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

| Mevduat Türü(*) | 2018 Yılı | 2017 Yılı | Artış/(Azalış) TL | Artış/(Azalış)% |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------------|
| 1) Tasarruf Mevduatı | 1.026.712.692 | 827.794.465 | 198.918.227 | 24,03 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 53.944.083 | 45.883.706 | 8.060.377 | 17,57 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 163.629.295 | 125.507.869 | 38.121.426 | 30,37 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 20.483.683 | 17.110.582 | 3.373.101 | 19,71 |
| 5) Bankalar Mevduatı | 26.123.702 | 14.624.100 | 11.499.602 | 78,63 |
| TOPLAM | 1.290.893.455 | 1.030.920.722 | 259.972.733 | 25,22 |

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

2017 yılında 752.309.550 olan Brüt Krediler 2018 yılsonunda 1.038.923.364 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış %38,10'dur.

2018 yılında Bankamızın bilançosunda %26,66 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2018 yılında karlılığını sürdürmüş ve ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2019 yılında sürdürülebilir karlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesi devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönteminin hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 17 Nisan 2019 Tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)

Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

17.04.2019

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31 Aralık 2018 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 17/04/2019

BEYAN EDENLER

Hüseyin Kemaler

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Halil İbrahim Özcihangirli

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

İlkin Yoğurtcuoğlu

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Abdullah Özsusuzlu

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Hatice Türkkal

(Muhasebe Müdürü)



.....
.....
.....
.....
.....
.....



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2018 – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu, kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

Sayfa 2'de belirtildiği gibi, Bankacılık Yasası gereğince, Banka Yönetim Kurulu rapor konusu finansal tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullandığı 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 ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş :

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14j(ii-iv) fıkralarındaki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahtında düzenlenen '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(l) fıkrasında belirtilmiştir.

Kooperatif Şirketler Yasası Fısil 114 Gereğince Kanaat:

Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fısil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54.maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17.Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2018 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetim konusu Bilanço ve Kar-Zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

46/2007 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ile Fısil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fısil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2.Geçici Maddesinin (2) fıkrası "KKTC Bankacılık Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu Değişiklik Yasası'nın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5(beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağlıdır" hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önünde alındığında, 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olduğu ve 17 Kasım 2017 tarihinden itibaren 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 23 (1) (B) fıkrası uyarınca, bankacılıkla ilgili olmak üzere denetim, gözetim, icra ettikleri faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapıları bakımından Bankacılık Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir.

Fevzi Adanır & Co

International & Certified Public Accountants

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

Mevhibe Cangil Kara (BA)
Denetçi

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

Demir Adanır BA(Hons) FFA FIPA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

Nicosia Head Office - Lefkoşa Merkez

Mehmet Akif Caddesi No.14 Köşklüçiftlik,
Nicosia, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey. P.O Box 341
T +90 392 228 3382-22 | F +90 392 228 3927
Müşteri Destek Hattı: Toll Free Number: 444 444 6

Kyrenia Office - Girne Ofis

Çaldıran Sokak, Girne, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey
T +90 392 815 8645 | F +90 392 815 3229
demir.adanir@adanir.com | www.adanir.com

| İÇİNDEKİLER | SAYFA NO |
|--|----------|
| Ek.1 BİLANÇO | 4-5 |
| Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ | 6 |
| EK.3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 7-35 |
| I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 7-18 |
| II. Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 19-33 |
| i-Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 19-25 |
| ii-Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 26-32 |
| iii-Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 33 |
| III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 34-35 |
| EK MALİ TABLOLAR: | 36-38 |
| iv-Özkaynaklar Değişim Tablosu | 36 |
| v- Fon ve Nakit Akım Tablosu | 37 |
| vi-Kar Dağıtım Tablosu | 38 |

LIMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD 31 ARALIK 2018 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



| AKTİFLER | CARİ DÖNEM (31/12/2018) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) | | | |
|--|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- NAKİT DEĞERLER | | 5.555.845 | 5.528.219 | 11.084.064 | 3.179.871 | 3.581.576 | 6.761.447 |
| A. Kasa | | 5.555.845 | | 5.555.845 | 3.179.871 | 0 | 3.179.871 |
| B. Efektif Deposu | | 0 | 5.528.219 | 5.528.219 | 0 | 3.581.576 | 3.581.576 |
| C. Diğer | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II - BANKALAR | (1) | 111.656.758 | 164.753.764 | 276.410.522 | 100.771.128 | 179.234.852 | 280.005.980 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası | | 39.505.131 | 136.214.997 | 175.720.128 | 95.324.994 | 158.492.097 | 253.817.091 |
| B. Diğer Bankalar | | 72.151.627 | 28.538.767 | 100.690.394 | 5.446.134 | 20.742.755 | 26.188.889 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | 49.370 | 9.163.937 | 9.213.307 | 46.430 | 11.604.078 | 11.650.508 |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 72.102.257 | 19.374.830 | 91.477.087 | 5.399.704 | 9.138.677 | 14.538.381 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | 0 | 0 | 0 |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 1.434.855 | 24.962.062 | 26.396.917 | 5.462.668 | 18.015.099 | 23.477.767 |
| 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 | | 1.434.855 | 24.962.062 | 26.396.917 | 5.462.668 | 18.015.099 | 23.477.767 |
| IV - KREDİLER | (3) | 271.954.215 | 721.939.394 | 993.893.609 | 244.242.465 | 467.096.545 | 711.339.010 |
| A. Kısa Vadeli | | 84.703.696 | 136.650.009 | 221.353.705 | 69.591.804 | 88.254.872 | 157.846.676 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 187.250.519 | 585.289.385 | 772.539.904 | 174.650.661 | 378.841.673 | 553.492.334 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 27.028.610 | 0 | 27.028.610 | 26.209.575 | 0 | 26.209.575 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 2.714.731 | 0 | 2.714.731 | 7.773.447 | 0 | 7.773.447 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 2.915.942 | 0 | 2.915.942 | 8.468.551 | 0 | 8.468.551 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -201.211 | 0 | -201.211 | -695.104 | 0 | -695.104 |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 3.196.847 | 0 | 3.196.847 | 2.449.574 | 0 | 2.449.574 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 3.771.443 | 0 | 3.771.443 | 2.980.622 | 0 | 2.980.622 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -574.596 | 0 | -574.596 | -531.048 | 0 | -531.048 |
| C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 21.117.032 | 0 | 21.117.032 | 15.986.554 | 0 | 15.986.554 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 38.342.370 | 0 | 38.342.370 | 29.521.367 | 0 | 29.521.367 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -17.225.338 | 0 | -17.225.338 | -13.534.813 | 0 | -13.534.813 |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 1.681.974 | 153.970 | 1.835.944 | 413.032 | 159.765 | 572.797 |
| A. Kredilerin | | 84.575 | 52.524 | 137.099 | 120.704 | 6.135 | 126.839 |
| B. Menkul Değerlerin | | 65.444 | 57.845 | 123.289 | 181.837 | 42.802 | 224.639 |
| C. Diğer | | 1.531.955 | 43.601 | 1.575.556 | 110.491 | 110.828 | 221.319 |
| 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 | | 20.880.868 | 62.017.520 | 82.898.388 | 26.339.138 | 49.629.966 | 75.969.104 |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 4.735.970 | 1.683.576 | 6.419.546 | 6.996.720 | 1.082.206 | 8.078.926 |
| X - İŞTİRAKLER [Net] | (6) | 500.000 | 0 | 500.000 | 220.000 | 0 | 220.000 |
| A. Mali İştirakler | | 500.000 | 0 | 500.000 | 220.000 | 0 | 220.000 |
| B. Mali Olmayan İştirakler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | 2.736.925 | 0 | 2.736.925 | 2.565.575 | 0 | 2.565.575 |
| A. Mali Ortaklıklar | | 2.719.125 | 0 | 2.719.125 | 2.547.775 | 0 | 2.547.775 |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | 17.800 | 0 | 17.800 | 17.800 | 0 | 17.800 |
| XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | 105.653 | 0 | 105.653 | 105.653 | 0 | 105.653 |
| A. Hisse Senetleri | | 105.653 | 0 | 105.653 | 105.653 | 0 | 105.653 |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XIII SABİT KIYMETLER [Net] | (8) | 7.291.277 | 0 | 7.291.277 | 7.534.669 | 0 | 7.534.669 |
| A. Defter Değeri | | 27.327.294 | 0 | 27.327.294 | 25.832.964 | 0 | 25.832.964 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -20.036.017 | 0 | -20.036.017 | -18.298.295 | 0 | -18.298.295 |
| XIV DİĞER AKTİFLER | (9) | 14.554.561 | 804.317 | 15.358.878 | 3.283.605 | 218.664 | 3.502.269 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 470.117.511 | 981.842.822 | 1.451.960.333 | 427.324.099 | 719.018.673 | 1.146.342.772 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtçuoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Fevzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi
Demir Adanır (Sorumlu Ortak) - Mevhibe Cangil Kara(Denetçi)

Abdullah Özsusuzlu
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özçinhangirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Türkkal
Muhasebe Müdürü

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2018 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



| PASİFLER | Dipnot | CARI DÖNEM (31/12/2018) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) | | |
|--|--------|----------------------------|-------------|---------------|------------------------------|-------------|---------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - MEVDUAT | (10) | 361.533.975 | 929.359.480 | 1.290.893.455 | 348.326.556 | 682.594.166 | 1.030.920.722 |
| A Tasarruf Mevduatı | | 282.336.483 | 744.376.209 | 1.026.712.692 | 275.340.218 | 552.454.247 | 827.794.465 |
| B Resmî Kuruluşlar Mevduatı | | 30.911.986 | 23.032.097 | 53.944.083 | 29.840.782 | 16.042.924 | 45.883.706 |
| C Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 21.850.407 | 141.778.888 | 163.629.295 | 31.214.658 | 94.293.211 | 125.507.869 |
| D Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 11.433.863 | 9.049.820 | 20.483.683 | 11.929.663 | 5.180.919 | 17.110.582 |
| E Bankalar Mevduatı | | 15.001.236 | 11.122.466 | 26.123.702 | 1.235 | 14.622.865 | 14.624.100 |
| F Altın Depo Hesapları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | | | | | | |
| III - ALINAN KREDİLER | (12) | 5.835.532 | 30.824.718 | 36.660.250 | 3.835.000 | 24.191.322 | 28.026.322 |
| A K K T C Merkez Bankası Kredileri | | 2.000.000 | 14.765.300 | 16.765.300 | | 12.093.500 | 12.093.500 |
| B Alınan Diğer Krediler | | 3.835.532 | 16.059.418 | 19.894.950 | 3.835.000 | 12.097.822 | 15.932.822 |
| 1) Yurtdışı banka ve kuruluşlardan | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | 532 | 0 | 532 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Sermaye Berazeri Krediler | | 3.835.000 | 16.059.418 | 19.894.418 | 3.835.000 | 12.097.822 | 15.932.822 |
| IV - FONLAR | (13) | | | | | | |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER Net | (14) | | | | | | |
| A Bonolar | | | | | | | |
| B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| C Tahviller | | | | | | | |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 4.622.333 | 4.870.752 | 9.493.085 | 3.442.443 | 3.874.583 | 7.317.026 |
| A Mevduatın | | 3.515.364 | 4.587.885 | 8.103.249 | 3.149.612 | 3.658.822 | 6.808.434 |
| B Alınan Kredilerin | | 182.113 | 110.683 | 292.796 | 120.028 | 88.302 | 208.330 |
| C Diğer | | 924.856 | 172.184 | 1.097.040 | 172.803 | 127.459 | 300.262 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI Net | | | | | | | |
| A Finansal Kiralama Borçları | | | | | | | |
| B Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | | | | | |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | 2.342.595 | 304.745 | 2.647.340 | 1.411.598 | 147.037 | 1.558.635 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | | | | | | |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 5.380.356 | 1.415.350 | 6.795.706 | 4.576.588 | 1.726.271 | 6.302.859 |
| XI - KARŞILIKLAR | | 13.614.723 | 0 | 13.614.723 | 8.932.077 | 0 | 8.932.077 |
| A Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B Genel Kredi Karşılıkları | | 10.466.297 | 0 | 10.466.297 | 7.053.954 | 0 | 7.053.954 |
| C Vergi Karşılığı | | 3.148.426 | 0 | 3.148.426 | 1.869.423 | 0 | 1.869.423 |
| D Diğer Karşılıklar | | 0 | 0 | 0 | 8.700 | 0 | 8.700 |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | 2.835.323 | 2.047.042 | 4.882.365 | 1.816.288 | 817.168 | 2.633.456 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 63.071.244 | 0 | 63.071.244 | 21.379.771 | 0 | 21.379.771 |
| A Ödenmiş Sermaye | | 20.482.745 | 0 | 20.482.745 | 18.514.525 | 0 | 18.514.525 |
| 1) Nominal Sermaye | | 100.000.000 | 0 | 100.000.000 | 100.000.000 | 0 | 100.000.000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | (79.517.255) | 0 | (79.517.255) | (81.485.475) | 0 | (81.485.475) |
| B Kanunî Yedek Akçeler | | 4.213.715 | 0 | 4.213.715 | 2.865.246 | 0 | 2.865.246 |
| 1) Kanunî Yedek Akçeler | | 4.213.715 | 0 | 4.213.715 | 2.865.246 | 0 | 2.865.246 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C İhtiyari Yedek Akçeler | | 37.923.434 | 0 | 37.923.434 | 0 | 0 | 0 |
| D Yeniden Değerleme Fonları | | 451.350 | 0 | 451.350 | 0 | 0 | 0 |
| E Değerleme Farkları | (18) | 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 | | 23.902.165 | 0 | 23.902.165 | 39.271.904 | 0 | 39.271.904 |
| A Dönem Kârı | | 23.902.165 | 0 | 23.902.165 | 13.484.695 | 0 | 13.484.695 |
| B Geçmiş Yıl Kârları | | 0 | 0 | 0 | 25.787.209 | 0 | 25.787.209 |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 483.138.246 | 968.822.087 | 1.451.960.333 | 432.992.225 | 713.350.547 | 1.146.342.772 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | | | | | | |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 7.237.745 | 40.307.361 | 47.545.106 | 8.687.790 | 37.423.097 | 46.110.887 |
| II - TAAHHÜTLER | (3) | 41.333.319 | 0 | 41.333.319 | 44.198.177 | 0 | 44.198.177 |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | 14.406.466 | 12.080.917 | 26.487.383 | 7.137.785 | 7.102.707 | 14.240.492 |
| IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER | | 220.653.014 | 832.909.401 | 1.053.562.415 | 193.265.022 | 599.279.746 | 792.544.768 |
| TOPLAM | | 283.630.544 | 885.297.679 | 1.168.928.223 | 253.288.774 | 643.805.550 | 897.094.324 |

Hüseyin Karamer
Yönetim Kurulu Başkanı

Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants

Hali İbrahim Özçihangirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Fevzi Adanir & Co. International & Certified Public Accountants
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

İlkin Yöğürtoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Abdullah Özsuuzlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Türkal
Muhasebe Müdürü



| | Dipnot | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
|---|--------|--------------|--------------|
| | | (31/12/2018) | (31/12/2017) |
| | | TL | TL |
| I - FAİZ GELİRLERİ | (1) | 99.511.997 | 65.836.523 |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 84.521.819 | 59.770.439 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 37.285.400 | 34.697.171 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 11.614.668 | 10.359.596 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 25.670.732 | 24.337.575 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 47.036.465 | 24.900.452 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 9.946.065 | 5.730.700 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 37.090.400 | 19.229.752 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 199.954 | 112.816 |
| B. Mevduat Müzame Karşılıklarından Alınan Faizler | | 1.977.474 | 860.636 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 12.183.647 | 4.349.889 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasından | | 6.178.374 | 2.222.808 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | 336.556 | 227.426 |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 5.668.717 | 1.899.655 |
| 4) Tars Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | 0 | 0 |
| D. Menkul Değerler Cırtlarından Alınan Faizler | | 829.057 | 855.559 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 256.297 | 329.248 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 602.760 | 526.311 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 0 | 0 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | (1) | 59.687.949 | 42.791.399 |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 34.804.386 | 25.117.378 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 27.833.341 | 21.162.654 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | 6.606.965 | 3.858.047 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 103.497 | 71.592 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 16.335 | 25.082 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 244.248 | 3 |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 22.748.260 | 15.901.643 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 18.435.876 | 13.479.596 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | 0 | 173 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 3.525.851 | 1.608.320 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 200.997 | 119.787 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 885.535 | 592.767 |
| 6) Altın Depo Hesaplarına | | 0 | 0 |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2.135.303 | 1.772.378 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasına | | 58.780 | 253.670 |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | 0 | 0 |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 0 | 0 |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | 2.076.523 | 1.518.708 |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Giderleri | (3) | 0 | 0 |
| III - NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 39.824.048 | 23.045.124 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 51.817.267 | 34.926.178 |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 29.432.043 | 24.103.878 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 11.853.507 | 11.507.925 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 548.869 | 607.042 |
| 3) Diğer | | 17.029.667 | 11.988.911 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | 0 | 0 |
| C. Kambiyo Kârları | | 20.342.069 | 9.279.144 |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü) | | 399.483 | 121.805 |
| E. Olağanüstü Gelirler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 3.644.252 | 1.421.351 |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 64.591.325 | 42.617.184 |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 6.877.258 | 4.212.368 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 3) Diğer | | 6.877.258 | 4.212.368 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | 0 | 0 |
| C. Kambiyo Zararları | | 12.933.887 | 4.675.478 |
| D. Personel Giderleri | | 20.574.792 | 16.193.691 |
| E. Kodem Tazminatı Provizyonu | | 0 | 0 |
| F. Kira Giderleri | | 1.278.201 | 999.249 |
| G. Amortisman Giderleri | | 1.785.438 | 1.577.581 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 167.004 | 125.321 |
| I. Olağanüstü Giderler | | 0 | 0 |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 4.572.556 | 1.803.860 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 3.412.343 | 1.751.546 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 12.989.846 | 11.278.090 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | (12.773.458) | (7.691.006) |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 27.050.591 | 15.354.118 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | | (3.148.426) | (1.869.422) |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 23.902.165 | 13.484.695 |

Hüseyin Kızılder
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Halil İbrahim Özcanlıgilir
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Fevzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
Yetkili Bağımsız Denetçi

Demir Sadıçer

Mevhibe Cangül Karabulutcu

İlkin Çoğurtcuoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Abdullah Özasasuzlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

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 ve kar / zarar cetveli 17 Nisan 2019 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 sayılı 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.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulanmaya devam eden Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler, mal oluş bedeli değerleri üzerinden işleme tabi tutulmuştur. Amortismanların hesaplanmasında yürürlükteki mevzuatta saptanan oranlar ile esas ve kıstaslar dikkate alınmıştır. 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'te yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

(g) **Banka hakkında genel bilgiler ;** Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Lefkoşa Çarşı, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli Şubesi ve Mağusa AVM Şubesi olmak üzere 15 şubesi mevcuttur.

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

(h) Bankanın hukuki yapısı;

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

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

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2018 mali yıl ve mali tabloların hazırlık aşaması kapsamında 2019 yılı ilk çeyreğinde Yönetim Kurulu organında aşağıda belirtilen değişiklikler gerçekleşmiştir;

Halil Berkin 14 Kasım 2018 ve Haluk Ruhi de 12 Mart 2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir. Halil İbrahim Özcihangirli 27 Mart 2019 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

İlkin Yoğurtçuoğlu 16 Kasım 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

| Yönetim Kurulu | Görevi |
|---------------------|------------------------------------|
| Hüseyin Kemaler | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Özay Elder | Yönetim Kurulu Başkan Yrd. |
| İlkin Yoğurtçuoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür |
| Ekrem Bodamyalızade | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Haluk Ruhi | Yönetim Kurulu Üyesi |

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç ve bağımsız dış denetçilerinin nitelikleri ile ilgili 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda belirlenen kriterlere haiz olmayan Yönetim Kurulu üyelerine, mevcut aykırılıklarının giderilmesi ile ilgili aynı yasanın geçici kurallar 3(1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Fevzi Adanır & Co. Firması ile Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda 2017-2018-2019 mali yıllarını kapsayan dönemler için bağımsız dış denetim hizmet alım sözleşmesi imza edilmiştir.

m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının yürürlükten kaldırılan 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 Bankacılık Yasasında da aynen uygulamaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan Merkezi İç Kontrol Birimi ve diğer iç sistem birimlerinin 2018 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Birimlerinin 2018 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2018 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. Banka geneli İç Kontrol Mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar iç kontrol formatları doğrultusunda, ilgili Şube ve Birimlere aktarılmıştır.
- iii. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esası ile bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler dahilinde kontroller yapılmıştır.
- iv. Yeni açılan kredi / mevduat hesapları bağlantılı sicil kayıtlarının ve bağlantılı kontroller yapılırken, tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.
- v. Bankacılık işlemlerinin, şube ve birimlerde mevzuata, yönetmeliklere ve prosedürlere uygunluğu örnekleme yöntemiyle kontrol edilerek tespit edilen bulgular Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vi. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik genel denetim bulguları doğrultusunda programlanan aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri neticesinde tespit edilen sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülürken bu bağlamda Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vii. Risk Yönetimi Birimi tarafından 2018 yılında Piyasa Riski Yazılım Modülü ve Aktif Pasif Yönetimi Yazılım Modülü doğrultusunda risk ölçüm modeli kullanılarak günlük raporlar üretilmekte, stres testi ve senaryo analizleri yapılmakta ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Döviz Türev İşlemleri, Azami Açık Pozisyon Limiti, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Ülke Riski, Faiz Riski (Paralel Faiz Şoku, Artan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku, Azalan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku), Özkaynak Piyasa Değeri, ALM Likidite Riski, Kredi Risk Limitleri, Birim tarafından yakından izlenmekte ve günlük olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- viii. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri yapılmaktadır.

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

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

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

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için İç Sistemler Çalışma Yapısı Yönetmeliği mevcut olup, tesis edilmiş olan bu yapıdan esinlenerek özellikle şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesine yönelik olarak eğitimlere ağırlık verilmektedir. Banka bünyesinde oluşturulan Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile planla bağlantılı olarak 2018 yılında yapılan tatbikatlar yerinde gözlemlenerek üretilen raporlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

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

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

Hesaplar, maloluş bedeli esas, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası , KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, 22 Mart 2019 tarihli Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinde belirlenen Tek Düzen Hesap Planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(4) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik; Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, serbest döviz alış kuru ile değerlendirilip hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

(6) Kullanılan amortisman yöntemi ve 2013 mali yılı içerisinde amortisman oranlarında gerçekleşen değişiklikler Dipnot 1(f)' de detaylandırılmıştır.

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

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı gün sonu kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki gün sonu değerlendirilmiştir. Yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların TL'ye çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri, ilgili dönemin kar ve zarar cetveline kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar, TGA'ya alındığı tarihteki serbest döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilip, hesaplara intikal ettirilmiştir.

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklarımız 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe "square" pozisyonda bırakarak, risk taşıyacak "long" veya "short" pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullanımını bakımından Yabancı Para mevduatlar esas alınarak ve dolayısıyla pozisyon taşımadan kredilendirme yapmakla birlikte gerek önceden döviz kredisi almış müşteriler gerekse de yeni kullandırmalarda kur riskinden en az etkilenebilmesini sağlamak maksadı ile kredi kullanıcılarının aylık geliri ve aylık taksit tutarı dengesi fazlasıyla önemsenerek istisna haller dışında bu oranın %60'ın üzerinde olmaması hedeflenmekte olup yeni bankacılık yasası ve altında düzenlen tebliğlerin amir hükümleri esas alınarak hareket edilmektedir.

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

(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 aşağıdaki şekilde yapılmıştır.

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------|---------------|-----------------|
| USD Doları: | 5,2555 | 3,781500 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,76100 | 3,76850 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,78000 | 3,81600 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,78500 | 3,80200 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,77100 | 3,80500 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,79500 | 3,81500 |
| | | |
| | 2018 | 2017 |
| STG: | 6,7115 | 5,1085 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,14200 | 5,06650 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,14500 | 5,11600 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,20000 | 5,07950 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,16100 | 5,08950 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,20500 | 5,09300 |

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

| Aktiflerimiz | Defter Değeri | 2018 (TL) | |
|-----------------------------|---------------|-------------|----------------|
| | | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| Menkuller | 11,885,006 | 8,703,184 | 4,408,000 |
| Gayri Menkuller | 13,234,146 | 9,953,811 | 9,100,000 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 2,195,827 | 1,366,706 | 3,778,929 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 10,538,907 | - | - |
| | | | |
| | | 2017 (TL) | |
| Aktiflerimiz | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| Menkuller | 10,410,005 | 7,575,996 | 6,023,622 |
| Gayri Menkuller | 13,234,146 | 9,504,859 | 9,100,000 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 2,188,813 | 1,217,440 | 2,376,979 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 182,019 | - | - |

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

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda vergi zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve geçmiş yıllarda olduğu gibi 2018 yılı sonu itibarıyla de mahsup edilmeyen toplamın (2,575,896.01 Türk Lirası) iadesi talep edilmektedir.

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

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %12,97'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|---|----------------|
| I. PİYASA RİSKİNE ESASA TUTAR | 5.325.000,00 |
| II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR | 96.600.000,00 |
| III. (KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç.)) | 658.595.000,00 |
| a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 18.401.000,00 |
| b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 340.925.000,00 |
| c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 299.269.000,00 |
| ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR | - |
| IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III) | 760.520.000,00 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|------------------------|---------------|
| I. ANA SERMAYE | 82.777.000,00 |
| II. ÇEKİRDEK SERMAYE | 82.777.000,00 |
| III. İLAVE ANA SERMAYE | - |
| IV. KATKI SERMAYE | 15.850.000,00 |
| V. ÖZKAYNAK (I+IV) | 98.629.000,00 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 760.520.000 | 565.802.682 |
| Özkaynak | 98.629.000 | 72.177.225 |
| Özkaynak / RAV (SYSR (%)) | 12,97% | 12,76% |

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

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 taahhüde tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 23(1) (B) fıkrası kapsamında denetim , gözetim , icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işler ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası kurallarına tabidir.

(b)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 kısmınının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.Bankanın sermaye yapısı ve hissedarlarla ilgili gerçekleşen değişiklikler ;

3 Nisan 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn Hüseyin Kemaler'in 1 Milyon TL bedel karşılığı 200 Bin adet hisse alımı müracaatı kabul edilmiş ve 25 Ocak 2019 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından uygunluk görüşüne müteakip sermaye artırım işlemi gerçekleştirilmiş ve 2018 yılı sonu mali tablolarına yansıtılmıştır.Banka ödenmiş sermayesi bahsekonu sermaye artırımını dışında diğer hissedarlardan kaynaklanan sermaye iştiraki ile birlikte , 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 20,483 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

(c)Banka'nın Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler , Mali Raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.2018 mali yıl içerisinde ve rapor hazırlık dönemi itibarıyla gerçekleşen değişiklikler;

| | | | |
|----------------------------|--|-------------|--------|
| Halil Berkin | Yönetim Kurulu Üyesi | 14 Kasım 18 | İstifa |
| Haluk Ruhi | Yönetim Kurulu Üyesi | 12 Mart 19 | İstifa |
| Halil İbrahim Özcihangirli | Yönetim Kurulu Üyesi / İç Sistemlerden Sorumlu | 27 Mart 19 | Atama |
| İlkin Yoğurtçuoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Kasım 18 | Atama |

(d)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'nın 19(3) fıkrasında belirlenen kriterlere uygun olmayan Banka Yönetim Kurulu yapısı ile ilgili aykırılıkların giderilmesi yönünde aynı yasanın geçici kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

Raporun 1.sayfasında belirtilen Genel Müdür , Genel Müdür Yardımcısı ve İç Sistemler Birimlerinde görevli banka mensupları , mevzuatta belirtilen niteliklere sahiptir.

(e)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim Süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamındaki hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmuştur.

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

(f)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahdında yayınlanan ve Geçici Kurallar 2.maddede belirtilen Anasözleşme ve Tüzüklerin Düzenlenmesi ile ilgili çalışmalar , KKTC Merkez Bankası ve Kooperatif Şirketler Mukayyitliği nezdinde tamamlanmıştır.

(g)Muhasebe politikalarında bir önceki yıl göre değişiklik yapılmamıştır.

(h)Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıklarına ait finansal tablolar başka bir denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.Limasol Sigorta Ltd iştiraki hesaplarında Bankaya tahsis edilen ve 2016 yılı dönemine ait bedelsiz hisse (bonus share) yöntemiyle gerçekleşen 171,350 TL'lik sermaye artışı , Aralık 2018 döneminde Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.

(ı)46/2007 Sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ve Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na istinaden 2.geçici madde kapsamında ‘‘Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu (Değişiklik) Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağlıdırlar.’’ denilmektedir. Ayrıca 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 23(1) (B) fıkrası uyarınca faaliyet izni bulunan ve banka ismini taşıyan kooperatiflerin , bankacılıkla ilgili olmak üzere denetim , gözetim , icra ettikleri faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası kurallarına tabi olacağı belirtilmektedir.

(i)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.

(j)-Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği ve Risk Üstlenme Sınırları kapsamında 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen değerlendirmede ;

i-‘‘Standart Nitelikli Krediler’’ hesaplarında takip edilmekte olan 18,996 Bin TL'lik kredilerin ‘Yakın İzlemedeki Krediler ‘‘ hesabına aktarılması gerekmektedir. Limit aşımı , taksit geriliği ve nakit akışında zafiyet yaşanan ve standart nitelikli krediler hesaplarında yer alan kredi hesapları ile ilgili gerekli takip sisteminin geliştirilmesi ile kredi geri dönüşlerinde mutemel kayıp risklerinin asgari düzeye indirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.Rapor dönemi itibarıyla , bahse konu hesapların ‘Yakın İzlemedeki Krediler’ hesaplarına aktarılmış olduğu gözlemlenmiştir.

ii-Bankacılık Yasası Risk Üstlenme Sınırları 41(1) fıkrası kapsamında değerlendirmeye alınan ve Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilerle ilgili limit aşımı gerçekleşmiştir. Ocak 2019 dönemi itibarıyla mevcut risk grubuna ait kredilerdeki limit aşımının giderilip , limitler dahiline indirildiği gözlemlenmiştir.

iii-Genel kredi karşılık hesaplamasına , standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi ve gayrinakdi krediler dışında bilanço aktifinde kayıtlı olan ve bilanço içi hesaplarda izlenen ‘‘diğer alacaklar’’ hesaplarının da dahil edilmesi gerekmektedir. İlgili hesapların , Mart 2019 dönemi itibarıyla hesaplamaya dahil edilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

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

iv-Banka Sermaye Güçlendirme Programı kapsamında 2015 Mali yılından itibaren kullanmakta olduğu Sermaye Benzeri Kredi (SBK) hesapları ile ilgili 31 Aralık 2018 tarihli Mali Tablolarda toplam 19,894 Bin TL'lik bakiye bulunmaktadır. Tebliğ kapsamında 9,622 Bin TL'lik kısmı Katkı Sermaye hesaplamasında indirim konusu yapılmıştır. Haziran 2015 – Aralık 2020 dönemine ait 2 SBK ile ilgili 31 Aralık 2015 mali yıl sonu itibarıyla vade hitam tarihine 5 yıldan az süre kalmış olmasına rağmen , 2016 yılından itibaren katkı sermayeden indirim konusu yapılmaya başlanmıştır.

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

(k)Banka mutabakatları ile ilgili tespitler;

i-KKTC Merkez Bankası nezdindeki cari hesapta oluşan 340,131 TL'lik farkın ilgili hesaptaki valör kaydı kaynaklı gerçekleşen işlem sonucunda oluştuğu gözlemlenmiştir.

(I) 62/2017 Sayılı Bankalar Yasası tahtında yayınlanan ve birleştirilmiş şekli ile "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin (Değişiklik) Tebliği'nin 7.maddesinin 4.fıkrası uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdadır;Merkez bankası

i-Limasol T.Kooperatif Bankası Ltd , (39/2001)Sayılı Bankalar Yasası tahtında yayımlanan "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi ,İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği ve 62/2017 tarihli Bankacılık Yasası tahtında uygulamaya devam edilen usul ve esaslara ,aşağıda ii. fıkrada belirtilen husus dışında uymuştur.İç sistemler birimlerinde çalışan banka mensuplarının nitelikleri , tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Rapor hazırlık dönemimiz itibarıyla İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ataması gerçekleştirilmiş ve 12 Mart 2019 tarihi itibarıyla Halil İbrahim Özcehangirli , İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

iii-Tebliğin 16(2)maddesine istinaden , İç Sistem birimlerinin her birinde , bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir.Geçici kurallar 5.maddede belirtilen 16'ncı maddenin (2)'inci fıkrası gereği İç Sistem birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari 2 (iki) çalışan bulunması gerekliliğine aykırılığı bulunan bankalara , ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir. İç Sistemlerle ilgili kadro yapısının , mevzuatta belirlenen kriterlere uyum sağlamış olduğu görülmektedir.

iv-2018 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri , planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup , Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2018 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tebliğde belirtilen sürede tamamlanmıştır.

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

v-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizde , bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı oluşturulan ve içsel risk düzeyinin sağlıklı bir şekilde değerlendirilmesine olanak tanıyan birtakım puanlama ve skora teknikleriyle , risk seviyeleri düşük , makul ve yüksek olarak sınıflandırılmaktadır. Mevcut analiz ve değerlendirmeler kapsamında özellikle Bankanın faaliyet yoğunluğu ve içsel risk düzeyi en yüksek seviyede olan Kredi Riskinin sayısal olarak ölçmeye ve tahmine yönelik sistem geliştirme süreçleri devam etmektedir.Ayrıca kurumsal derecelendirmeler için de kantitatif ve kalitatif faktörlere dayanan standart oluşturma çalışmaları devam etmektedir.

Kredi Riski dışında içsel risk düzeyinin değerlendirilmesi aşamasında , faiz oranı ve operasyonel risk seviyesinin yüksek , piyasa , likidite kur ve mevzuat riskinin makul seviyede gerçekleştiği ve içsel risk seviyelerinin güçlü kontrol mekanizması ile desteklendiği operasyonel yapı içerisinde , Bankanın bakiye risk düzeyinin de makul seviyede izlenmekte olduğu görülmektedir.

Kurumsal İlkelerin Etkinliğinin değerlendirilmesi ve yükümlülükleri karşılayabilme kabiliyetinin de ayrıca makûl seviyede gerçekleşmiş olduğu görülmektedir.

vi-İç Denetim Birimi faaliyetleri kapsamında gerçekleşen çalışmaların Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak , taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.Yukarıda bahse konu uygulamaların da geliştirilmesi ile risk odaklı iç denetimin etkinliğinin artırılacağı görüşünderiz.

vii-Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu ile 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporları düzenli olarak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

viii-31 Aralık 2018 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu, (EK1) KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

ix-2018 yılı dönemi boyunca gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin **"Yeterli "** seviyede olduğu kanaatindeyiz.

x-4/2008 Sayılı **"Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası "** gereği şüpheli işlem ve nakit işlem bildirimleri ve gelen-giden havale bildirim raporlamaları , KKTC Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve KKTC Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

xi-Mevzuatta belirtilen sızma testi ile ilgili uygulamalar 2018 yılı döneminde gerçekleştirilmiş ve 30 Ocak 2019 tarihinde sonuç raporu yayınlanmıştır.

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

xii-Uyum birimi faaliyetleri kapsamında banka tarafından hazırlanan dönemsel raporlar , vergi – bankacılık ve yürürlükteki diğer yasa ve tebliğler kapsamında değerlendirilmesi ve bankanın operasyonel faaliyetler kapsamında makul düzeyde izlenmekte olan mevzuat riskinin korunabilmesi adına kontrol sürecine aktif katılımın artırılması gerektiği kanaatindeyiz.

xiii-Acil ve beklenmedik durum planının işlevselliği ve uygulama alanları 2018 yılında da devam ettirilmiş ve planın periyodik olarak gözden geçirilmesi ile birlikte tatbik edilmesi çalışmalarına devam edilmiştir.

xiv-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 edilmekle birlikte , uygulanması planlanan yeni finansal ürünlerin operasyonel ve mali açıdan uygulanabilirliği test edilmesi ve doğması muhtemel zafiyetlerin erken uyarı sistemi ile asgari düzeye indirilmesi önemli etkidir.Bu nedenle bilgi sistemlerinin sağlıklı veri akışının sağlanabilmesi adına bankacılık yazılımının sürekli geliştirilmesi gerekmektedir.

xv-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte , tebliğ gereği 2018 yılı ile ilgili stres testi ,senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

xvi-62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'nın 17,18,19, 20 ve 22.maddeleri tahdında yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği' nin 13.fıkrasına istinaden belirtilen yükümlülüklerle ilgili düzenlemelere uyumun sağlanmış olduğu gözlemlenmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 4.505.131 | 100.313.997 | 95.324.994 | 158.492.097 |
| Vadeli Serbest Tutar | | | | |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 35.000.000 | 35.901.000 | | |
| Blokeli Tutar | | | | |
| TOPLAM | 39.505.131 | 136.214.997 | 95.324.994 | 158.492.097 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Türkiye | 82.990.665 | 10.628.851 | 8.486.422 | 3.909.520 |
| AB Ülkeleri | | | | |
| ABD, Kanada | | | | |
| OECD Ülkeleri* | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 82.990.665 | 10.628.851 | 8.486.422 | 3.909.520 |

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|--------------------------------|------|----|------|----|
| | 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:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **26,396,917.00 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

| Menkul Değer Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC Merkez Bankası Senetleri | | | | |
| KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri | 1.434.855 | 23.910.962 | 1.342.700 | 18.015.099 |
| TC Hazine Bonoları | | | | |
| TC Devlet Tahvilleri | | | | |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları | 0 | 1.051.100 | 4.119.968 | |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 1.434.855 | 24.962.062 | 5.462.668 | 18.015.099 |

(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 | 471.445.271 | 3.442.694 | 380.626.406 | 2.678.665 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | | | |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 486.312.985 | 3.442.694 | 380.626.406 | 2.678.665 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 471.445.271 | 44.072.412 | 302.844.048 | 43.432.222 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 15.532.172 | | 15.514.594 | |

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 19,159,401.84 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 2,269,436.14 TL'dir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştira Senetleri | 5.659.862 | | | |
| İhracat Kreileri | | | | |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | | |
| Diğer Yatırım Kredileri | | | | |
| İşletme Kredileri | 491.613.010 | | 1.371.165 | 2.073.147 |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Fon Kaynaklı Krediler | | | | |
| Tüketici Kredileri | 472.833.336 | | 6.198.981 | |
| Kredi Kartları | 14.144.108 | | | |
| Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre. | | | | |
| KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler | | | | |
| KKTC Merkez Bnk.Alacağı ile Kullan. Kre. | | | | |
| Diğer Krediler | | | | |
| TOPLAM | 984.250.316 | | 7.570.146 | 2.073.147 |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

| | 2018 | 2017 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | 20.603.180 | 12.428.370 |
| Özel | 973.290.429 | 698.910.640 |
| TOPLAM | 993.893.609 | 711.339.010 |

d)Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

| | 2018 | 2017 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 993.893.609 | 711.339.010 |
| Yurtdışı Krediler | | |
| TOPLAM | 993.893.609 | 711.339.010 |

e)Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

| | 2018 | 2017 |
|---|----------|----------|
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen | | |
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen | | |
| TOPLAM | 0 | 0 |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %60,61'dur. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 44'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 95,46 dır, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 4 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %44,60'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;

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---------------------|-----------------|-----------------|
| | Tahsil İmkani | Tahsili Şüpheli | Zarar |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve | Niteliğindeki |
| | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar | Krediler ve |
| | | | Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 8.468.551 | 2.980.622 | 29.521.366 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7.380.700 | 1.799.324 | 55.188 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | | 12.710.108 | 13.449.973 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | -12.710.108 | -13.449.973 | 0 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | -223.201 | -268.638 | -4.684.157 |
| Aktiften Silinen (-) | 0 | 0 | 0 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.915.942 | 3.771.443 | 38.342.370 |
| Özel Karşılık (-) | 201.211 | 574.596 | 17.225.338 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2.714.731 | 3.196.847 | 21.117.032 |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | Tahsil İmkani | 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 | | | |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Teminat Grubu | Kredi Tutarı | Ayrılan Özel Karşılık |
|---------------------|-------------------|-----------------------|
| Teminatsız | 1.553.155 | 1.453.312 |
| I. Grup Teminatlı | | |
| II. Grup Teminatlı | 25.953.366 | 8.692.455 |
| III. Grup Teminatlı | 10.835.849 | 7.079.571 |
| IV. Grup Teminatlı | | |
| TOPLAM | 38.342.370 | 17.225.338 |

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

Hukuki süreç, Bankamızın Hukuk Biriminde görev alan avukatlar ile dışarıdan hizmet alınan hukuk müşavirleri tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Müşterilerle görüşülerek gayrimenkul teminatları ile ilgili İçişleri Bakanlığı (Tapu Dairesi) ile de görüşülüp gayrimenkullerin satış işlemlerine gidilmektedir. Ayrıca 12/2012 sayılı Borç İlişkilerinden Kaynaklanıp Tahsili Geciken ve/veya Tahsil Edilemez Hale Gelen Borçların Ekonomik İyileştirme Kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

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

| | 2018 | 2017 |
|--|------|------|
| 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 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 | |
|--|------------|---------|-------------------|-----------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Bankalar | | | | |
| Sigorta Şirketleri | | | 2.719.125 | 2.547.775 |
| Finansman Şirketleri | | | | |
| Diğer Mali İştirakler | 500.000 | 220.000 | | |
| Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | | 17.800 | 17.800 |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

e) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

| Ünvanı | Adres (İlçe- Şehir / Ülke) | Bankanın Pay | Banka Risk | Son Dönem Net | Piyasa veya |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------|--------------|
| | | Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Grubu Pay Oranı (%) | Karı | Borsa Değeri |
| Limasol Sigorta | KKTC | 85,27% | | 2.041.280 | |
| Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd. | KKTC | 16,67% | | 1.704.897 | |
| Limasol Sosyal Sorumluluk Co. | KKTC | 90,00% | | | |

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------------------|------|------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | | |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | | |

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------------------|------|------|
| 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 | 2018 | 2017 |
|-------------------------|---------|------|
| İştirakler | 280.000 | |
| Bağlı Ortaklıklar* | 171.350 | |

* Bağlı Ortaklık olan Limasol Sigorta Ltd. 2016 yılında kar'dan sermaye artırımını yapmış olup , bedelsiz hisse edinimi Banka hesaplarına 31 Aralık 2018 tarihinde kaydedilmiştir.

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) | | |
| -Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları | | |
| -Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*) | | |
| -Muhtelif Alacaklar | | |
| BORÇLAR | | |
| -Mevduat | 7.138.426 | 42.128 |
| -Kullanılan Krediler | | |
| -Çıkarılan Menkul Kıymetler | | |
| -Faiz ve Gider Reeskontları | | |
| -Finansal Kiralama Borçları | | |
| -Muhtelif Borçlar | | |
| GAYRI NAKDİ KREDİLER | | |

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| 1- Borçlanma Senetleri | | |
| 2- Repo İşlemlerine Konu Olan | | |
| 3- Diğer | 105.653 | 105.653 |
| 4- Değer Azalma Karşılığı (-) | | |
| TOPLAM | 105.653 | 105.653 |

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|-----------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu (31.12.2017) | | | | |
| Maliyet | 15.422.959 | 1.030.480 | 9.379.525 | 25.832.964 |
| Birikmiş Amortisman (-) | -10.722.299 | -657.763 | -6.918.233 | -18.298.295 |
| Net Defter Değeri | 4.700.660 | 372.717 | 2.461.292 | 7.534.669 |
| Cari Dönem Sonu (31.12.2018) | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 4.700.660 | 372.717 | 2.461.292 | 7.534.669 |
| İktisap Edinler | 7.013 | 106.800 | 1.435.246 | 1.549.059 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 0 | 0 | -7.013 | -7.013 |
| Değer Artışı/Düşüşü | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortisman Bedeli (-) | -598.218 | -95.379 | -1.091.841 | -1.785.438 |
| Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 4.109.455 | 384.138 | 2.797.684 | 7.291.277 |

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı;10.538.906 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler 2.575.896 TL
 Peşin ödenen giderler 339.996 TL*

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İİ) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR: (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

| 2018 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay Vadeli | 3 Ay Vadeli | 6 Ay Vadeli | 1 Yıl Vadeli | 1 Yıl Üstü Vadeli |
|--|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 25.811.240 | 916.768 | 204.875.008 | 9.578.549 | 4.447.554 | 34.744.522 | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 19.434.339 | 177.221 | 42.233.738 | 317.255 | 535 | 2.033.168 | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 54.190.857 | 1.811.451 | 384.130.427 | 54.305.650 | 33.114.127 | 196.455.529 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 41.955.372 | 14.891 | 88.990.038 | 10.567.512 | 0 | 32.203.885 | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 357.438 | | 241.866 | 865.284 | 1.360 | 496.892 | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 1.562.939 | | 11.311.943 | 1.604.863 | 334.351 | 5.554.072 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 129.109 | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | | | | | | | |
| 1) Yurtiçi Bankalar | 15.728 | | 15.000.000 | 8.634.207 | | 2.473.767 | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| 3) UBB | | | | | | | |
| 4) Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 143.457.022 | 2.920.331 | 746.783.019 | 85.873.320 | 37.897.927 | 273.961.836 | |

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

| 2017 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay Vadeli | 3 Ay Vadeli | 6 Ay Vadeli | 1 Yıl Vadeli | 1 Yıl Üstü Vadeli |
|--|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 23.466.007 | 2.481.231 | 177.856.294 | 15.701.174 | 4.540.084 | 49.692.823 | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 26.381.192 | 1.294.179 | 35.142.109 | 5.517.831 | 5500 | 4.644.292 | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 40.916.064 | 872.305 | 278.316.405 | 39.526.012 | 25.186.403 | 152.546.090 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 41.519.983 | 3.805.619 | 35.410.084 | 7.968.428 | 0 | 26.719.756 | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 170.631 | | 123.684 | 802.377 | 1.270 | 504.643 | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | | | | | | | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 1.102.400 | 0 | 7.542.551 | 1.341.657 | 734.973 | 4.369.386 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 93.183 | | | | | | |
| Bankalar Arası Mevduat | | | | | | | |
| 1) Yurtiçi Bankalar | 12.084 | | 1277125 | 5.108.500 | | 8226391 | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| 3) UBB | | | | | | | |
| 4) Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 133.661.544 | 8.453.334 | 535.668.252 | 75.965.979 | 30.468.230 | 246.703.381 | 0 |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

| Tasarruf Mevduatı | 2018 | | 2017 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 280.990.408 | 735.019.719 | 273.833.982 | 564.484.576 |
| Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev. | 25.163.075 | 23.976.464 | 18.352.122 | 17.066.659 |
| TOPLAM | 306.153.483 | 758.996.183 | 292.186.105 | 581.551.235 |

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|---------------------------|------|----|------|----|
| | 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;

| | 2018 | | 2017 | |
|--|------------------|-------------------|----------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Merkez Bankası Kredileri | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar | 2.000.000 | 14.765.300 | | 12.093.500 |
| TOPLAM | 2.000.000 | 14.765.300 | 0 | 12.093.500 |

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 532 | 0 | 0 | 0 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 3.835.000 | 16.059.418 | 3.835.000 | 12.097.822 |
| TOPLAM | 3.835.532 | 16.059.418 | 3.835.000 | 12.097.822 |

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;
a)2018

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

b)2017

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2018

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

b) 2017

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

| | 2018 | 2017 |
|----------------------------------|------|------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 0 | 0 |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

| | 2018 | 2017 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 20.482.745 | 18.514.525 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 0 | 0 |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-----------------|-----------------|-------------|
| Alelade Hisse | 20.482.745 | 100.000.000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|--------------------|----------------|-----------|----------|------------------------------------|
| Ocak - Aralık 2018 | 1.968.220 | 1.968.220 | | |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiştir, Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında, Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı olarak hisse tahsis etmektedir. Genel uygulama; verilen kredinin %1 (yüzdebir) oranında hisse tahsis edilmesi olup Yönetim Kurulu kararı ile değiştirilebilmektedir.

| Adı Soyadı / Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|----------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| | | | | |

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|------------------------------------|------|----|------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | | | | |
| Bağlı Menkul Kıymetlerden | | | | |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

c) Bankanın özkaynak yapısı ve likidite oranı yasal çerçevede yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur. Şöyle ki;

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

Sermaye Yapısı: 62/2017 sayılı K.K.T.C. Bankacılık Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR ‘un yasal oranın üzerinde olmasına karşın önemi gözardı edilmeyerek;

- SYSR’nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Yakinen izlenen SYSR’nin imkân verdiği ölçüde Bankanın pazar payının artırılmasına ve veya korunmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hem de daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2018 yılında da yürürlükte kalmış ve geçmiş yıllara kıyasla ödenmiş sermaye de daha yüksek miktarda artışlar sağlanmış olmakla birlikte , program dahilindeki aksiyonların bir kısmı hayata geçirilmesi cari yıl içerisinde mümkün olamamıştır.Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir..

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

- Bankanın tabana yaygın ve tercihen taksitli kredi kullandırımı politikası etkisiyle aylık taksit dönüşlerinin, arzu edildiği takdirde kredi portföyünün tedricen küçültülebilmesine olanak sağladığının önceden test edilmiş olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği görülmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

| Varlıklar | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk. | 186.806.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186.806.000 |
| Bankalardan Alacaklar | 96.534.000 | 4.056.000 | 99.000 | 0 | 0 | 100.689.000 |
| Menkul Değerler | 0 | 1.605.000 | 15.532.000 | 8.209.000 | 1.051.000 | 26.397.000 |
| Krediler | 238.847.000 | 5.406.000 | 2.719.000 | 40.115.000 | 706.805.000 | 1.020.920.610 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | 105.653 | 105.653 |
| Diğer Varlıklar | 8.077.000 | | | | | 117.042.070 |
| Toplam Varlıklar | 530.264.000 | 11.067.000 | 18.350.000 | 48.324.000 | 707.961.653 | 1.451.960.333 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 23.650.000 | 2.474.000 | 0 | 0 | 0 | 26.124.000 |
| Diğer Mevduat | 923.552.000 | 100.410.000 | 47.508.000 | 193.300.000 | 0 | 1.264.770.000 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 16.765.000 | 0 | | | 19.894.000 | 36.659.000 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | 0 |
| Muhtelif Borçlar | | | | | | 0 |
| Diğer Yükümlülükler | 26.967.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 124.407.333 |
| Toplam Yükümlülükler | 990.934.000 | 102.884.000 | 47.508.000 | 193.300.000 | 19.894.000 | 1.451.960.333 |
| | -460.670.000 | -91.817.000 | -29.158.000 | -144.976.000 | 688.067.653 | |
| | | | | | | 0 |
| Önceki Dönem | | | | | | 0 |
| Toplam Aktifler | 459.803.951 | 16.511.000 | 22.892.000 | 19.548.000 | 543.884.228 | 1.146.342.772 |
| Toplam Yükümlülükler | 765.401.275 | 93.294.000 | 40.472.000 | 170.591.000 | 0 | 1.146.342.772 |
| | -305.597.324 | -76.783.000 | -17.580.000 | -151.043.000 | 543.884.228 | 0 |

Yukarıdaki tabloda yasal karşılıklar ve sabit kıymetler ‘Diğer Varlıklar Toplam’ sütununa, özkaynaklar ve kar ise ‘Diğer Yükümlülükler Toplam’ sütununa ilave edilmiştir. Krediler kalemi içerisinde, Takipteki Alacaklar net tutarı 1 yıl ve üzeri vade döneminde belirtilmiştir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İİİ) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

| | 2018 | 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 12.250.665 | 7.743.019 |
| Bir Yıl veya Daha Az Vadeli | | |
| Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli | | |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 35.294.441 | 38.367.868 |
| TOPLAM | 47.545.106 | 46.110.887 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | | 2017 | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 4.735.735 | 40.307.361 | 6.642.649 | 37.358.877 |
| Aval ve Kabul Kredileri | | | | |
| Akreditifler | 2.502.010 | 0 | 2.045.141 | 64.220 |
| Cirolar | | | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | | | | |
| TOPLAM | 7.237.745 | 40.307.361 | 8.687.790 | 37.423.097 |

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

| | 2018 | 2017 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 26.116.000 | 29.267.500 |
| Cayılabılır Taahhütler | 15.217.319 | 14.930.677 |
| TOPLAM | 41.333.319 | 44.198.177 |

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

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | |
| Para ve Faiz SWAP İşlemleri | 26.487.383 | 14.240.492 |
| Para ve Faiz Opsiyonları | | |
| Futures Para İşlemleri | | |
| Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | |
| Diğer | | |
| TOPLAM | 26.487.383 | 14.240.492 |

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

| | 2018 | 2017 |
|---|-----------|-----------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 437 | 3.804 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1.689.673 | 1.374.149 |

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

| | 2018 | 2017 |
|---|---------|---------|
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 199.999 | 129.609 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar | | |

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

| | 2018 | | 2017 | |
|--|------|----|------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | | | |

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

| | 2018 | | 2017 | |
|----------------------------------|------|----|------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | | | |

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

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 4.572.556 | 1.803.860 |
| Teminatsız | 7.559 | 76.425 |
| Diğer Gruplar | 4.564.997 | 1.727.435 |
| Genel Karşılık Giderleri | 3.412.343 | 1.717.517 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | | |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | 0 | 0 |
| Diğer | 0 | 34.029 |

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı S.Fonu 6.539.682.98 TL

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 1.436.948TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmıştır.

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

ÖNCEKİ DÖNEM

| | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer Kanuni Yedek Akçeler | Birinci Yedek Akçeler | Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonları (**) | Geçmiş Yıllar Karları (Zarardan) | Dönem Net Karı (Zararı) | Özkaynaklar Toplamı (***) |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|---|---|--|-------------------------------|------------------------------|
| 01 Ocak 2017 Bakiyesi | 0 | 2.326.091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.934.818 | 5.291.546 | 45.791.595 |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | 539.155 | | | | | 4.852.391 | -5.391.546 | 0 |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | |
| - Yeni Den Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | 0 | | | | | 1.375.385 |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----) | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Varlıkları) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | |
| Diğer (*) (-----) | | 0 | | | | | 0 | | 13.484.695 |
| 31 Aralık 2017 Net Dönem Karı(Zararı) | | 2.865.246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.787.209 | 13.484.695 | 60.651.675 |

CARİ DÖNEM

| | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer Kanuni Yedek Akçeler | Birinci Yedek Akçeler | Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonları (**) | Geçmiş Yıllar Karları (Zarardan) | Dönem Net Karı (Zararı) | Özkaynaklar Toplamı (***) |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|---|---|--|-------------------------------|------------------------------|
| 01 Ocak 2018 Bakiyesi | 0 | 2.865.246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.787.209 | 13.484.695 | 60.651.675 |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | 1.348.469 | | | 451.350 | | 12.136.225 | -13.484.695 | 38.374.783 |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | |
| - Yeni Den Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | 0 | | | | | 1.968.220 |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----) | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Durum Varlıkları) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | |
| Diğer (*) (-----) | | 0 | | | | | 0 | | 23.902.165 |
| 31 Aralık 2018 Net Dönem Karı(Zararı) | | 4.213.715 | 0 | 0 | 451.350 | 0 | 0 | 23.902.165 | 86.973.409 |

2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

| | Cari Dönem 31.12.2018 TL | Önceki Dönem 31.12.2017 TL |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 98.248.850 | 65.737.337 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | -57.511.889 | -41.176.556 |
| Alınan Temettüleri | 399.483 | 121.805 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 29.432.043 | 24.103.878 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 1.644.272 | 1.421.351 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | 0 | 0 |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | -20.574.792 | -16.193.691 |
| Ödenen Vergiler | -947.722 | -564.837 |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | 0 | 0 |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler | -29.138.904 | -20.045.113 |
| Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı | 21.551.341 | 13.404.174 |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim : | | |
| Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış: | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış | -2.919.150 | -3.167.039 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | -3.333.826 | -70.891.458 |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | -279.961.291 | -184.566.659 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | -10.197.229 | -4.189.853 |
| Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış): | | |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış) | 259.972.733 | 243.727.999 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 8.633.928 | -2.039.916 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış) | 0 | 0 |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış) | 2.741.756 | 3.356.250 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | -3.511.738 | -4.366.502 |
| 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 | -1.542.047 | -1.218.483 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | 0 | 224.575 |
| 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 | -1.542.047 | -993.908 |
| III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan | 0 | 0 |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri | 0 | 0 |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | 1.968.220 | 0 |
| Ödenen Temettüleri | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Girişleri () | 0 | 1.375.385 |
| Diğer Nakit Çıktıları () | 0 | 0 |
| Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 1.968.220 | 1.375.385 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | 7.408.182 | 4.603.666 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış) | 4.322.617 | 618.641 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 6.761.447 | 6.142.806 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 11.084.064 | 6.761.447 |

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

| | CARİ | ÖNCEKİ |
|---|-------------------|-------------------|
| | DÖNEM | DÖNEM |
| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| | TL | TL |
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI(ZARARI) | 27.050.591 | 15.354.118 |
| 2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | (3.148.426) | (1.869.423) |
| - Kurumlar Vergisi | (2.994.805) | (1.730.564) |
| - Gelir Vergisi Kesintisi | (153.621) | (138.859) |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | 0 | 0 |
| NET DÖNEM KARI | 23.902.165 | 13.484.695 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | (2.390.217) | (1.348.469) |
| 5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-) | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI) | 21.511.948 | 12.136.225 |
| 6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | | |
| 8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | | |
| 9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler) | | |
| 12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR) | | |
| 13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan) | | |
| 14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar) | | |
| B. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler) | | |
| 3. ORTAKLARA PAY (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 4. PERSONELE PAY (-) | | |
| 5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | |
| C. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%_) | _____(%_) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%_) | _____(%_) |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%_) | _____(%_) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%_) | _____(%_) |

NOTLAR:

- 2018 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 2.390.217,00 TL, 2019 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2018 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.