

HİGHRISE BANK LIMITED

(M.Ş. 1665)

2021 MALİ YILI HESAPLARI

HİGHRİSE BANK LİMİTED

2021 MALİ YILI HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU	1
DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	2
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	3-4
BEYAN	5
31 ARALIK 2021 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO	6-7
2021 YILI KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU	8
I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	9-14
II. İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	15-18
III. BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
i. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	19-27
ii. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	28-34
iii. NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	35-36
IV. 2021 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	37-39
EK MALİ TABLOLAR	
I. 2021 YILI ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	40
II. 2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU	41
III. KAR DAĞITIM TABLOSU	42

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU

Direktörler Kurulu, Şirket'in 01 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 faaliyet dönemine ait mali tablolarını murakabe raporu ile beraber, hissedarların bilgi ve incelemesine sunar.

ŞİRKET'İN FAALİYETİ

Kıbrıs İslam Bankası Limited (Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.) ("Banka") 27 Ekim 1982 tarihinde MŞ 1665 altında tescil edilmiş olup faaliyete başlamıştır. 31 Aralık 1982 tarihinde, özel bir karar ve Bakanlar Kurulu'nun tasvibi ile Banka ismini Kıbrıs Faisal İslam Bankası (Faisal Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.), 16 Aralık 2021 tarihli Bakanlar Kurulu kararına istinaden banka ismi Highrise Bank Ltd olarak değiştirmiştir.

FAALİYET SONUÇLARI

Banka'nın 01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 dönemi faaliyet sonuçları Bilanço ve kar zarar hesaplarında gösterilmiştir. Banka bu dönemde TL- 4.062.039.- zarar etmiştir.

TEMETTÜ

2021 yılı için herhangi bir temettü ödenmesi söz konusu değildir.

DİREKTÖRLER KURULU

Şirket'in Direktörler Kurulu aşağıdaki gibidir:

Bensen Safa

Rüştü Erol Arabacıoğlu

Taner Cenk Yıldırım

Mehmet Kemal Barut

Yönetim Kurulu Başkanı

Direktör ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Direktör

Direktör

Zeynep Pehlivan

Sekreter

MURAKIPLAR

Şirket'in murakıpları olan G. Saydam & Co. göreve atanmıştır.

Yönetim Kurulu emriyle,


ZEYNEP PEHLIVAN
HIGHRISE BANK LTD.
Sekreter
GENEL MÜDÜRLÜK

29 Nisan 2022

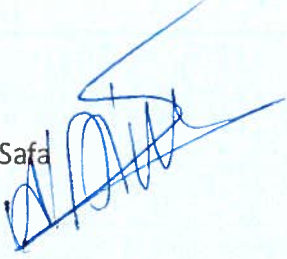
DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

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

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

Bensen Safa



Rüştü Erol Arabacıoğlu



Mehmet Kemal Barut



Taner Cenk Yıldırım



 **HIGH RISE**
— BANK —
HIGH RISE BANK LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK

29 Nisan 2022

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HİGHRİSE BANK LİMİTED HİSSEDARLARINA

High Rise Bank Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli ilişikteki 2020 yılı ile karşılaştırmalı konsolide olmayan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

YETKİLİ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir.

Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

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

BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE RAPOR

Highrise Bank Limited'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14.i ve ii maddelerindeki bahse konu hususlar dışında uygulamalar, tüm yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

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

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususların muhtemel etkileri hariç, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No-KK976)



.....
MScF. Mehmet SAYDAM /YMM
Sorumlu Ortak – Baş Denetçi

.....
BBA (Hons) Ahmet ŞEYTAN/YMM
Denetçi

...../..... 2022

BEYAN

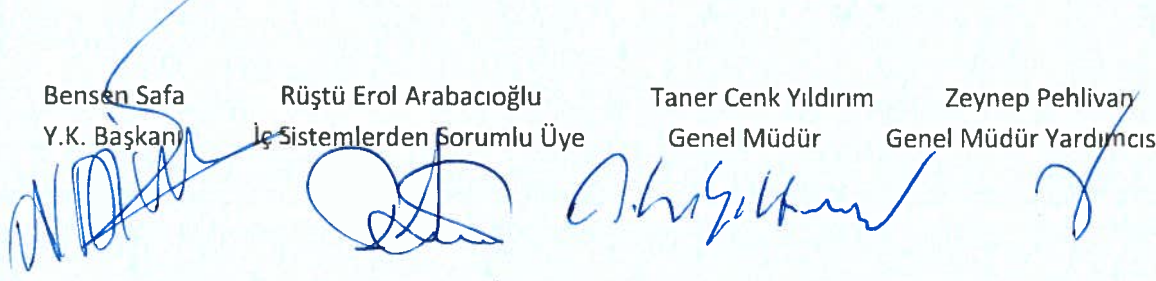
“Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin”15-’inci maddesinin 1-’inci fıkrası gereği, aşağıda imzaları bulunan kişiler, K. Faisal İslam Bankası Ltd. 2020 mali yıl raporu içerisinde, bağımsız denetçi raporu haricindeki finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, söz konusu Tebliğ hükümlerine ve Muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederler.

Bensen Safa
Y.K. Başkanı

Rüştü Erol Arabacıoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Taner Cenk Yıldırım
Genel Müdür

Zeynep Pehlivan
Genel Müdür Yardımcısı



 **HIGH RISE**
— BANK —
HIGH RISE BANK LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK

HIGHRISE BANK LİMİTED
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		1.479.216	2.119.913	3.599.129	1.253.926	11.873.327	13.127.253
A. Kasa		1.479.216	-	1.479.216	1.253.926	-	1.253.926
B. Efektif Deposu		-	2.119.913	2.119.913	-	11.873.327	11.873.327
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
II - BANKALAR	(1)	17.368.026	171.761.269	189.129.295	21.928.913	112.876.085	134.804.998
A. K.K.T.C Merkez Bankası		1.871.841	167.882.025	169.753.866	8.237.279	109.102.272	117.339.551
B. Diğer Bankalar		15.496.185	3.879.244	19.375.429	13.691.634	3.773.813	17.465.447
1) Yurtiçi Bankalar		1.849	16.640	18.489	6.468	9.568	16.036
2) Yurtdışı Bankalar		15.494.336	3.862.604	19.356.940	13.685.166	3.764.245	17.449.411
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	431.553	9.745.245	10.176.798	408.553	5.526.307	5.934.860
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		431.553	9.745.245	10.176.798	408.553	5.526.307	5.934.860
IV - KREDİLER	(3)	7.644.742	34.064.968	41.709.710	9.759.451	22.666.745	32.426.196
A. Kısa Vadeli		1.165.563	7.420.408	8.585.971	1.468.784	4.517.798	5.986.582
B. Orta ve Uzun Vadeli		6.479.179	26.644.560	33.123.739	8.290.667	18.148.947	26.439.614
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	4.658.539	-	4.658.539	4.242.007	-	4.242.007
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		132.362	-	132.362	518.846	-	518.846
1) Brüt Alacak Bakiyesi		155.217	-	155.217	590.214	-	590.214
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		22.855	-	22.855	71.368	-	71.368
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		171.217	-	171.217	79.793	-	79.793
1) Brüt Alacak Bakiyesi		273.467	-	273.467	114.436	-	114.436
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		102.250	-	102.250	34.643	-	34.643
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.354.960	-	4.354.960	3.643.368	-	3.643.368
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.815.855	-	7.815.855	6.765.702	-	6.765.702
2) Ayrılan Karşılık (-)		3.460.895	-	3.460.895	3.122.334	-	3.122.334
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		192.193	921.790	1.113.983	172.181	526.990	699.171
A. Kredilerin		-	-	-	-	-	-
B. Menkul Değerlerin		23.449	37.677	61.126	14.047	21.096	35.143
C. Diğer		168.744	884.113	1.052.857	158.134	505.894	664.028
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		459.591	19.892.673	20.352.264	611.371	13.413.622	14.024.993
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	93.143	2.113.548	2.206.691	294.658	2.124.685	2.419.343
X - İSTİRAKLAR [Net]	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali İstirakler		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan İstirakler		-	-	-	-	-	-
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2.721.056	-	2.721.056	2.721.056	-	2.721.056
A. Mali Ortaklıklar		2.721.056	-	2.721.056	2.721.056	-	2.721.056
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	552.616	-	552.616	303.966	-	303.966
A. Defter Değeri		2.321.939	-	2.321.939	1.800.706	-	1.800.706
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		1.769.323	-	1.769.323	1.496.740	-	1.496.740
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	1.767.605	-	1.767.605	1.505.051	13.469	1.518.520
TOPLAM AKTİFLER		37.368.280	240.619.406	277.987.686	43.201.133	169.021.230	212.222.363

Hesaplar Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından 26 Mart 2021 tarihinde onaylanmıştır.

Bensin Sarı
Yönetim Kurulu Başkanı

HIGHRISE BANK LTD.
Genel Müdür Yardımcısı

Taner Cenk Yıldırım
Genel Müdür

Zeynep Penliyan
Genel Müdür Yardımcısı

MScF Mehmet Saydam/YMM
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

G. Saydam & Co.
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

BBA(Hons) Ahmet Şeytan/YMM
Denetçi

saydam
G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000

HIGHRISE BANK LİMİTED
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	5.318.284	231.343.727	236.662.011	6.682.775	164.763.423	171.446.198
A. Tasarruf Mevduatı		4.474.212	62.003.191	66.477.403	5.599.966	54.355.118	59.955.084
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		101.259	-	101.259	138.558	-	138.558
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		622.582	168.626.239	169.248.821	913.498	103.338.629	104.252.127
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		120.231	714.297	834.528	30.753	29.927	60.680
E. Bankalar Mevduatı		-	-	-	-	7.039.749	7.039.749
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		27.868	1.434.795	1.462.663	26.527	832.528	859.055
A. Mevduatın		22.314	84.569	106.883	19.557	52.323	71.880
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		5.554	1.350.226	1.355.780	6.970	780.205	787.175
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		206.992	14.624	221.616	129.500	7.536	137.036
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	97.855	726.439	824.294	126.279	424.707	550.986
XI - KARŞILIKLAR		184.660	8.455.857	8.640.517	213.778	2.542.648	2.756.426
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		184.660	347.639	532.299	197.605	229.606	427.211
C. Vergi Karşılığı		-	-	-	16.173	-	16.173
D. Diğer Karşılıklar		-	8.108.218	8.108.218	-	2.313.042	2.313.042
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	65.689	5.806	71.495	48.948	2.256.585	2.305.533
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	30.105.090	-	30.105.090	30.102.417	-	30.102.417
A. Ödenmiş Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	29.000.000	-	29.000.000
1) Nominal Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	29.000.000	-	29.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-	-	-	-	-
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.173.113	-	1.173.113	1.173.113	-	1.173.113
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.173.113	-	1.173.113	1.173.113	-	1.173.113
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		3.944.112	-	3.944.112	-	-	-
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları		49.904	-	49.904	49.904	-	49.904
F. Zarar (-)		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		4.062.039	-	4.062.039	120.600	-	120.600
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR	(18)	-	-	-	4.064.712	-	4.064.712
A. Dönem Kârı		-	-	-	4.064.712	-	4.064.712
B. Geçmiş Yıl Kârları		-	-	-	-	-	-
TOPLAM PASİFLER	(19)	36.006.438	241.981.248	277.987.686	41.394.936	170.827.427	212.222.363
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	1.552.374	255.699	1.808.073	3.266.821	140.120	3.406.941
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	211.937	219.000	430.937	574.387	140.120	714.507
II - TAAHHÜTLER	(3)	1.340.437	36.699	1.377.136	2.692.434	-	2.692.434
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	3.235.101	2.969.426	6.204.527
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		7.404.410	96.534.980	103.939.390	7.561.757	63.312.508	70.874.265
TOPLAM		8.956.784	96.790.679	105.747.463	14.063.679	66.422.054	80.485.733

Bensen Safa
Yönetim Kurulu Başkanı

Müşteri İleri Akademi
İş Sistemleri Sorumlusu Üye
HIGHRISE BANK LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK
G.Saydam & Co
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Taner Çenk Yıldırım
Genel Müdür

Zeynep Pehlivan
Genel Müdür Yardımcısı

MScF. Mehmet Saydam/YMM
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

saydam
G.Saydam & Co Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenigöller - Lekeş
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000

BBA(hONS) Ahmet Şeytan/YM
Denetçi

HIGHRISE BANK LİMİTED
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	8.214.743	7.066.226
A. Kredilerden Alınan Faizler		4.511.863	4.969.229
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		2.029.020	2.559.093
a - Kısa Vadeli Kredilerden		373.192	384.525
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.655.828	2.174.568
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		2.254.784	2.182.355
a - Kısa Vadeli Kredilerden		535.446	835.163
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.719.338	1.347.192
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		228.059	227.781
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		79.595	34.735
C. Bankalardan Alınan Faizler		3.526.026	1.932.189
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.058.793	455.656
2) Yurtiçi Bankalardan		2	29.336
3) Yurtdışı Bankalardan		2.467.231	1.447.197
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		89.508	114.100
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		89.508	72.510
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		-	41.590
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	7.751	15.973
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	875.477	796.577
A. Mevduata Verilen Faizler		355.506	379.341
1) Tasarruf Mevduatına		355.373	373.221
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		133	6.120
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
5) Bankalar Mevduatına		-	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		519.971	417.236
1) Tasarruf Mevduatına		512.147	400.769
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		7.452	16.110
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		372	357
5) Bankalar Mevduatına		-	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanan Kredilere Verilen Faizler		-	-
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		-	-
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III - NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ) [I - II]		7.339.266	6.269.649
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	3.298.211	11.407.895
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		585.991	548.266
1) Nakdi Kredilerden		58.593	144.294
2) Gayri Nakdi Kredilerden		7.193	7.237
3) Diğer		520.205	396.735
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		-	-
C. Kambiyo Karları		2.255.544	4.389.093
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr		-	-
D. Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	456.676	6.470.536
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	14.699.516	17.674.164
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		13.251	13.389
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		13.251	13.389
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		-	-
C. Kambiyo Zararları		2.685.614	4.430.507
D. Personel Giderleri		4.364.595	4.452.637
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		1.956.582	1.542.995
G. Amortisman Giderleri		272.583	157.128
H. Vergi ve Harçlar		23.897	32.062
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	590.237	1.956.111
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.364.391	2.226.173
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	2.428.366	2.863.162
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		- 11.401.305	- 6.266.269
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		- 4.062.039	3.380
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-	123.980
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		- 4.062.039	- 120.600

Başkan Sarıhan, Rustü Ero, Arzu Özdoğanlı, Tamer Çelebi, Erhan, Aynepe Penlivan
Yönetim Kurulu Başkanı, İç Sistemler Sorumlusu Üye, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı
G. Saydam & Co.
Yetkili Bağımsız Banka Denetçisi

ŞEF Melihmet Saydam/YMM
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

Bba(Hons) Ahmet Şeytan/YM
Denetçi

HIGH RISE
— BANK —
HIGH RISE BANK LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK

saydam

G.Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000

HIGH RISE BANK LİMİTED

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 29 Nisan 2022

(2) (a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

(b) Banka'nın yönetim organları:

<u>Yönetim Kurulu</u>	<u>Üst Yönetim</u>	<u>İç Sistemlerden Sorumlu Üye</u>
Bensen Safa (Başkan)	Taner Cenk Yıldırım	Rüştü Erol Arabacıoğlu
Rüştü Erol Arabacıoğlu (Üye)	(Genel Müdür ve direktör)	
Mehmet Kemal Barut (Üye)		

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın üçüncü Kısım 19.2'inci Maddelerinde belirtilen Yönetim Kurulunun en az 5 kişiden oluşması şartına uymamaktadır. Banka bu konu ile ilgili uyarılmıştır.

(c) Yönetim organlarında değişiklik: 27 Nisan 2021 Genel Kurul Toplantısında Yönetim Organlarında hiçbir değişiklik olmamıştır. 03 Mart 2022 tarihli ve 2022/016 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile Özgür Erker Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup, yerine yeni bir üye atanmamıştır.

(d) Dış Denetçiler

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

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

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

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

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın altında yürürlükte olan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Birleştirilmiş) tebliği gereğince İç Denetim, Risk Yönetimi ile uyum birimleri oluşturulmuştur. Bankamızın tüm şube ve birimlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon ile bankacılık faaliyetlerinin güvenli ve yasalara uygun bir şekilde sürdürülmesi, güvenilir bir mali ve idari raporlamanın yapılması ve Banka'nın itibarı ile inansal

istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek beklenmedik risklerin minimum düzeye indirgenmesi amaçlanmıştır.

İç Denetim Birimi :

Bankamız Denetim Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi gözetiminde denetim faaliyetlerini icra etmektedir. İç Denetim Birimi, Risk Yönetim Birimi, Uyum Birimlerini de kapsayacak şekilde Bankamızın tüm şube ve birimlerinde, yasalar ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda denetim görevini icra etmektedir.

Mevcut sistemin denetlenmesinin yanında, gelişmeleri takip eden, erken uyarı sistemlerini hatalara anında müdahale etmek adına sisteme entegre etme yönünde organize olan ve teknolojik altyapıya önem veren bir vizyon sistemin, optimum kullanışlı ve en düşük risk seviyesinde kullanımı sağlamayı amaç edinmiştir.

Denetim Birimi 2015 yılının Eylül ayından itibaren tüm teftiş süreç, uygulama ve raporlarını revize ederek risk odaklı teftiş ve derecelendirme sistemli raporlama düzenine geçmiştir. Denetim birimi, 2021 yılı içerisindeki teftiş faaliyetlerinin sonucunda Bankamızın faaliyetlerini önemli ölçüde olumsuz yönde etkileyecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek kayda değer bir olumsuzluk tespit edilmemiş, bankanın faaliyetlerinin genel olarak makul risk seviyesinde olduğu ve ilgili mevzuata uygun hareket edildiği görülmüştür.

Önümüzdeki dönemde de risk odaklı ve erken uyarı sistemlerini geliştirmeye yönelik, modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanan denetim planının icra edilmesine devam edilecektir.

Risk Yönetimi Birimi:

Risk Yönetimi sisteminin amacı bankamızın gelecekteki nakit alımlarının ihtiva ettiği isk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasının, ölçülmesinin, izlenmesinin kontrol ve raporlanmasının sağlanmasıdır. Risk Yönetim Birimi 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk Yönetim Birimi, risk ölçümü ve izleme sonuçlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na düzenli ve zamanında raporlanması sağlamaktadır. Karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışının benimsenmesi ile organizasyonda risk kültürünün artırılmasını sağlamak misyonunu üstlenmiştir. Bu bağlamda 2015 yılı içerisinde risk yönetimi raporlama sistemi tamamen revize edilmiş ve bankamızın şimdiki ve gelecekte uygulayabileceği faaliyetlerine uygun ve değişme anında cevap veren bir yapıya kavuşturulmuştur.

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

A-Kredi Riski

B- Piyasa Riski

C- Faiz Oranı Riski

D- Kur Riski

E- Likidite Riski

F- Operasyonel Risk

G- Mevzuat Riski

Uyum Birimi:

Uyum Birimi Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatına uygunluğundan emin olmak adına faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Biriminde 1 Yönetici ve 1 Yönetici yardımcısı görev

yapmaktadır. Uyum kontrolleri ile bankanın uyguladığı ve hayata geçirmeyi planladığı uygulamaların, yeni işlemler ile ürünleri, yasalara ve ilgili diğer iç ve dış mevzuata sürekli uyum göstermesini sağlayıcı mekanizmanın oluşturulması hedeflenmektedir.

Bankanın mevzuatı Resmi Gazeteden günlük olarak takip edilip konular hakkında, çıkan yasalar yorumlanarak ilgili birimlere bilgi akışı sağlanmaktadır. Bankamız iç düzenlemeleri ile ilgili prosedürler de uyum biriminden görüş alınarak hazırlanmaktadır. Bankamız resmi kurumlara olan mükellefiyetlerinin zamanında yapılıp yapılmadığı takip edilmektedir. Banka politika, genelge ve prosedürleri her yıl gözden geçirilerek güncel tutulması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Faaliyetleri:

Bankamızda İç Kontrol faaliyetleri iç denetim birimince sürdürülmektedir. Yapılan kontrollerde anında müdahale yöntemiyle tespit edilen hatalar düzeltilmekte ve üst yönetime iletilmektedir.

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

Hissedar	2021	
	Adet Pay	% Pay
Bensen SAFA	24,656,709.-	85.02%

- (3) **Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:** Finansal raporlarla ilgili uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- (4) **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü:** Hazırlanan finansal raporlar süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine uygun düzenlenmiştir.
- (5) **Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:** Uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- (6) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:**
Menkul Değerler: High Rise Bank Limited 'e ait KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri nominal değerleri ile değerlendirilmiştir. Menkuller alış fiyatından muhasebeleştirilmiştir.
Bağlı Ortaklıklar: High Rise Bank Limited, Faisal İslâm Yatırım Şirketi Limited'in %26.91 oranında hissesine sahip olmaktadır. Kayıtları nominal değer üzerinden yapılmaktadır.
Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi: Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde, cari dönem içinde değişiklik yapılmamıştır.
- (7) **Yabancı para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri nelerden oluşur:** Banka, özel mevduat ve plasman yapısı gereği taşımakta olduğu kur riskini asgari seviyeye düşürmek için gerekli önlemleri almaya ve açık pozisyon tutmamaya azami gayret sarfetmektedir.
- (8) **Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları, STG gişe döviz alış kurlarının dökümü:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD: (31.12.2021)	12,90000	7,36000

Bundan önceki

1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2021)	12,80000	7,32000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2021)	12,45000	7,30000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2021)	11,60000	7,42500
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2021)	11,20000	7,50000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2021)	11,40000	7,51000

	Cari Dönem	Önceki Dönem
STG: (31.12.2021)	17,50000	10,05000

Bundan önceki

1. Günün Gişe Döviz Alış kuru (30.12.2021)	17,25000	9,95000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2021)	16,75000	9,88000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2021)	15,65000	10,02000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2021)	15,00000	10,07000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2021)	15,30000	10,22000

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları:

Cari Dönem: 31 Aralık 2021

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	3,553,700	1,769,323	884,374
Menkuller*	2,321,939	1,769,323	884,374
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler	1,231,761		

*Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 242,533.-

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	3,032,317	1,496,740	884,374
Menkuller	1,800,706	1,496,740	884,374
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler	1,231,611		

Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 242,533.-

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

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

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve

bunların mali tablolara etkisi: Yoktur.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Oranı

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	8,625.-
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	17,988.-
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	34.841
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	3.311
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	10.256
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	21.274
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	61.454

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	29,714.-
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	29,714.-
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	-2,143
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	27,571.-

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	61.454	62,810
Özkaynak	27,571.-	31,750
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	44,86%	50,55%

(14) Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak)
i-Banka İştiraki olan Faisal İslam Yatırım Şti Ltd'de oluşmuş olan Elde Etme Maliyetine göre değerlendirme kriterleri uygulandığından, İştirakinin faaliyet sonucunu Banka kendi bilançosuna yansıtmamıştır.

ii-"Bankaların Kredileri ve ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Krediler Karşılıkları" Tebliği ile ilgili olarak Banka 31.12.2021 itibarı ile limit aşımında veya taksit geriliği olarak nitelendirilebilecek krediler örnekleme usulü ile görülmüş olup 25 adet TL kredilerden oluşan toplamda ₺94.440,20,

3 adet GBP kredilerden oluşan toplam 8.045,18 GBP ve 1 adet EUR krediden oluşan 3.717,86 EUR kredinin limit aşımında olduğu ancak henüz donuk olmadığı tespit edilmiştir.

iii-Banka itilafı olduğu Ödeme Sistemleri Alt yapısını sağlayan aracı firma ve Banka ile ilgili mahkeme süreci için 2020 yılında 1.081.287,24 karşılık ayırmıştır.

iv-Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca; Banka Risk Grubuna dahil kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılması yapılmış ve karşılaştırma sonucunda asgari ve azami limitlerin Banka Risk Grubuna dahil kişiler ve banka çalışanları için muhafaza edildiği saptanmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık yasası uyarınca verilmesi gereken bilgiler.

a) Bankanın Hukuki Yapısı

High Rise Bank Ltd. Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi Halka Açık şirkettir.

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

c) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerde tarih sırasına göre aşağıdaki değişiklikler olmuştur:

19/02/2021 Taner Cenk Yıldırım Genel Müdür olarak atandı.

06/04/2021 Zeynep Pehlivan Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

03/03/2022 Özgür Erker Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etti.

d) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri kanatimizce uygundur.

e) Banka hesaplarını tek düzen hesap planı tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun düzenlemiştir.

f) Muhasebe politikalarında 2021 yılına istinaden herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

g) 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, yanıtı vermiştir.

h) Bankanın İç Kontrol sistemi ile ilgili yaptığı beyanlarda aşağıda belirtilen kısmi eksikler bulunmuştur.

i) İç Sistemler

İç Denetim ve Kontrol

Banka, yasa gereği oluşturması gereken İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin kurulumunu tamamlamış ve Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından İç Sistemlerin kurulmasından, koordinasyonundan, işleyişinden ve uygulamalarından sorumlu bir üyeyi bu amaçla atamıştır. Yönetim Kurulu İç Sistemlerin idaresinden sorumlu nihai makam olduğunun bilincindedir. Banka, İç Sistemlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve Banka Yönetim Kurulu, İç Sistem birimlerine atanacak sorumluların niteliklerini, görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak saptamıştır. İç Denetim yöneticisi yasanın öngördüğü 5 yıllık tecrübeye sahiptir iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planlarını belirlemektedir.

İç Denetim Birimi yöneticisi, İç sistemler Tebliğinin 13. Maddesinin 7. Fıkrası uyarınca İç sistemler sorumlusuna iç denetim tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin asgari 3 ayda bir sunulması gereken raporların 6 ayda bir hazırlandığı tespit edilmiş olup, Bankaya ilgili uyarı yapılmıştır. Bu raporlar faaliyet raporu ve denetim birimi değerlendirme raporlarıdır.

İç Kontrol birimi günlük, haftalık ve aylık kontrollerini yürütmekte ve tespit edilen hatalara anında müdahalede bulunmaktadır. Ayrıca dönem içersinde tamamlanan ilgili şubenin denetim raporunda mevcut olan noksanlıklara ait follow up çalışmasını yürütmektedir. Yapılan kontroller kredi kontrolleri, kur kontrolleri, konsolide mizan kontrolü, manuel kesilen fişler kontrolü ve mevduat kontrolleridir. Tüm birimler (operasyon ve dış işlemler, krediler, bilgi işlem, risk yönetim ve uyum) de planlanan tarihler de teftiş edilmiştir.

2021 yılının ilk 6 ayında 4 şube teftiş edilmiştir. İç Sistemler değerlendirme ve İç Denetim Faaliyet raporuna göre kalan 4 şube (Taşkinköy, Mağusa, Girne ve Lefkoşa Merkez) de planlandığı gibi yıl sonuna kadar planlanan tarihlerde teftiş edilmiştir. Dönem itibariyle icra edilen şube teftişlerinde karşılaşılan genel aksaklıklar ivedilikle ilgili şube müdürleri ve genel müdürlük ile paylaşılmış, tespit edilen noksanlıkların tekrar etmemesi adına, gerekli önlemlerin alınması veya personele tespit edilen noksanlıklar ile ilgili eğitim verilmesi veya genelgelerinin tekrar hatırlatılması yönünde aksiyon alınması tavsiye edilmiştir.

Tespit edilen dört ana konu kredi hesabı açılırken uygulanan kredi faiz oranlarının genelgede belirtilen faiz oranlarına uygunluğu ve fark gösterenlerin onaylarının olup olmadığı, açılan yeni kredilerin Kredi Komitesi kararlarına uygun olarak tahsis edilip edilmediği ve Kredi Hayat, Kasko ve Yangın+Deprem sigortalarının yaptırılıp yaptırılmadığı ayrıca, mevcut sigortaların vadelerinde yenilenip yenilenmediğinin denetlenmesi ve son olarak Mevduat kontrollerinde valör , vade tarihleri, uygulanan faiz oranlarının güncel genelge ile bildirilen banka faiz oranlarından farklılığının kontrolüdür. Bu konuların da ivedilikle çözülmesi için gereken adımlar atılmıştır.

Ayrıca Yönetim Kurulu, genel olarak ve her bir risk türü itibariyle risk yönetimine ilişkin politika ve stratejileri, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiştir. Banka sunmayı planladığı yeni ürünler ile hizmetler hakkında, risk yönetimi ve uyum birimlerinden alınacak bilgi ve görüşleri de dikkate alarak onay vermektedir ve azami risk limitleri saptanmıştır. Üst Düzey Yönetim, Risk Yönetimi politikasının uygulanmasını Yönetim Kurulunun saptadığı ilke ve kriterler çerçevesinde yapmaktadır. Üst düzey yönetim, işlemlerin karmaşıklığı, işlem hacmi ve önem derecelerini dikkate alarak spesifik risk limitleri belirlemiştir.

Tüm personel tarafından benimsenmesi ve izlenmesi beklenen banka içi etik kuralları yazılı olarak belirlenmiştir. Üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimlerin faaliyetleri ile bu hususlarda alınan kararlarda, Yönetim Kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere uyum vardır.

Üst Düzey Yönetim, tüm iç sistem birimlerinin performansını periyodik aralıklarla değerlendirmekte ve belirlenen limitler dahilinde risk yönetimini sürekli kontrol edilmektedir. Ayrıca iç sistem mekanizmaları ve prosedürlerinin uygulanmasında ortaya çıkacak temel eksikliklerin giderilmesi hususunda gerekli tedbirleri alınmıştır.

Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde görev yapan banka personelini yeterli düzeyde koordine edebilmekte ve banka personelinin yeterliliğini gözeterek görev dağılımını buna göre yapmaktadır. Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde ortaya çıkan eksiklik ve hataları, bunlarla ilgili alınması gereken tedbirleri ilgili İç Sistemler Sorumlusuna raporlamaktadır. Ayrıca bankanın karşı karşıya olduğu riskler konusunda Yönetim Kuruluna gecikmeli fakat güvenilir raporlamalar da yapılmaktadır. Gecikemlerle ilgili olarak Bankaya gerekli uyarılar yapılmıştır.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulunun kendi üyeleri arasından atadığı İç Sistemler Sorumlusu yasadaki kurallara uygun atanmıştır. İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin görev süresi 9 yıla çıkarılmıştır. İç Sistemler Sorumlusu yasadaki tüm hususları yeterli düzeyde yerine getirmektedir. “Bankaların Kredileri ile Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği”nin 9. Maddesinin 4. Fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması, yılda bir kez iç Denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespit edilen sorunlarla birlikte İç Sistemler Sorumlusu tarafından zamanında KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.

KKTC Merkez Bankası Risk Matrisi Genelgesine göre ve KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nin 10. Maddesinin 5. Fıkrası gereği Hazırlanması gereken uygun risk matrisi hazırlanmıştır. Denetim Birimi tarafından yapılan risk değerlendirmelerinde, bankanın taşıdığı Risk kompozisyonları asgari olarak Risk matrisinde belirtilen alanlar itibarı ile izlenip değerlendirilmiştir. Yeni ürünler ya da riski etkileyecek personel ve diğer değişiklikler iç denetim birimine bildirilmektedir. Banka, iç sistemlerden beklenen faydanın sağlanması amaçlı tüm gereklilikleri yerine getirmektedir.

Bilgi Sistemleri

Bilgi sistemleri; tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmıştır. Bilgi sistemleri; önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılmaması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye gerekmesi hallerinde, anında bilgi ve rapor üretilebilmesi için oluşturulmuştur. Ayrıca bilgi sistemleri stres testi ve senaryo analizi yapılmasına uygundur.

Bilgi sistemlerinin; güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve bu hususların periyodik olarak kontrol edilmesini sağlayacak tedbirler Banka tarafından alınmıştır. Banka tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmasını yapmıştır. Yatay bilgi akışının sağlanması suretiyle banka içindeki veya bankanın kontrol ettiği kuruluşlara ait bir birimin sahip olduğu

bilginin, o bilgiye gereksinim duyan diğer birimlerle paylaşılmasını teminen gerekli düzen kurulmuştur. Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, mutlak uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların, kendi birimlerindeki yönetim kademelerine ve iç sistemler sorumlusuna raporlamalarını sağlayacak banka bünyesinde uygun iletişim kanalları mevcuttur. Banka personeli şüpheli gördüğü durumları iç sistemler sorumlusuna iletecekleri kanallar mevcuttur.

Ancak Bankanın, Tüketici Kredilerini izleme faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun olacak olan bilgi sistemlerini tesis etmesi ya da en kısa süre içinde mevcut bilgi sistemlerini revize etmesi verilen kredilerin etkin bir şekilde izlenmesini sağlayacaktır.

Pay sahiplerinin, mudilerin ve kamuoyunun bankanın yapısı ve amaçları hakkında yeterli düzeyde bilgi sahibi olmaları için; internet sitesinin içeriğini oluşturan üst yönetim, organizasyon yapısı, onaylanan mali raporlar, günlük kurlar ve faiz oranları **2021 Haziran** ayında güncellenmiştir.

Herhangi bir acil veya beklenmedik durumda öncelikli gerçekleştirilecek eylemleri ve alınacak tedbirleri belirlemek üzere iş sürekliliği planının bir parçası olarak acil ve beklenmedik durum planı oluşturulmuştur. İş sürekliliği planı ve bu plan kapsamındaki diğer planlar, ilgili tüm birimlere görev ve sorumlulukları çerçevesinde belirlenmiş bir içerikle basılı halde iletilmiş ve komiteler kurulmuştur.

39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan Tebliğin 11. maddesinin D bendinin a) fıkrasında belirtilen “Acil ve Beklenmedik Durum Planı” tesis edilmiştir. Acil eylem planı 12/07/2021 tarihinde 2021/031 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile revize edilmiştir. Ayrıca veri yedekleme merkezi oluşturulmuştur. Veri yedekleme merkezi banka içerisinde yapılmaktadır. Bilgi Güvenliği politikasında tebliği mevcuttur.

Banka düzenli olarak sızma testi yaptırmaktadır. Son test 21.01.2022 tarihinde yapılmıştır. Bu sızma testinde 1 kritik, 6 yüksek ve 2 orta derece bulgu ortaya çıkmıştır. Bankanın Bilgi Güvenliği politikası 30/06/2015 tarihinde oluşturulmuştur.

Risk Yönetimi

Risk birimi yöneticisi yasanın öngördüğü minimum tecrübeye sahiptir. Risk Yönetimi faaliyetleri risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanmasını kapsamaktadır. Risk yönetimi birimi, iç denetim tarafından risk yönetimi prosedürlerinin etkinliği ve yeterliliği açısından denetlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi 1 yönetici ve 1 Asistan ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz unsurlarından birisi olarak kabul etmektedir. Risk Yönetimi Birimi, risk ölçümü ve izleme sonuçlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamaktadır.

Banka, yönetim kurulunun belirlediği stratejiler doğrultusunda, faaliyetlerden kaynaklanan riskleri (kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel Risk, kur riski, faiz oranı riski) izleyip yönetmekte ve bu kapsamda müşterilerini risk düzeyine göre derecelendirmeyi 2021 yılında denetimimiz esnasında yapmaya başladığı görülmüştür. Belirlenen risklere göre ve ek olarak müşteri, sektör, para birimi ve operasyonel birimler temelinde bankanın alabileceği azami kabul

edilebilir risk limitleri yazılı olarak belirlenmiştir. Zarar üreten aktivitelerin sonlandırılması veya düzeltilmesi ile ilgili limitleri belirlemeye yönelik yazılı politikalar oluşturulmuştur. Limit aşımaları hemen üst düzey yöneticilere bildirilmektedir.

Banka, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına ve kar zararlarına etkisini değerlendirecek şekilde düzenli olarak stres testi ve senaryo analizleri hazırlayıp, uygulamaktadır. Sermaye yeterlilik oranı Aralık 2020'de 50.55% olup, Aralık 2021'de 44,86% olmuştur. İç sistemler değerlendirme raporuna göre piyasa riskine esas tutarın yükselişi ve risk ağırlıklı varlıklar kalemlerindeki artış sermaye yeterlilik oranının düşmesine sebep olmuştur.

100% risk ağırlığında takip edilen kredi oranı riski 59,41% ile (Aralık 2020'de 51% iken) yüksek seviyededir. 2020 yılında YÜKSEK olarak değerlendirilen içsel kur riski 2021 yılında da YÜKSEK olarak değerlendirilmiştir. Banka Disponibilite oranı 77.18% olmuştur ve yasal sınırların üstündedir. Banka Likidite Oranı %69,33 olarak gerçekleşmiş ve likidite riski düşük olarak sınıflandırılmıştır.

Bankanın şu an sunduğu yeni ürün ve hizmeti yoktur. Bankalar tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler, içerebilecekleri riskler bakımından, bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilerek yazılı fayda ve maliyet analizine tabi tutulmakta ve üst düzey yönetime sunulacak olan teklifler asgari olarak şu unsurları içermektedir: Ürün veya hizmetin tanımı, Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme, Ürün veya hizmete ilişkin fayda ve maliyet analizi, Risk yönetimi uygulamalarının değerlendirilmesi ve yeni ürün ve hizmete ilişkin etkin bir risk yönetiminin yapılması için gerekli kaynakların belirlenmesi, yeni ürün ve hizmete ilişkin gerçekleştirilecek faaliyetlerin bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilmesine yönelik analiz ve yeni ürün ve hizmetten kaynaklanacak risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesinde izlenecek uygulama usulleri.

Uyum Birimi

Uyum Biriminin temel amacı banka faaliyetlerinin ya da banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olması için izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktır. Uyum Birimi yöneticisi yasanın öngördüğü en az beş yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Uyum birimi idari açıdan tüm operasyonel birimlerden bağımsızdır. Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesini sağlamaktadır.

2021 yılının son döneminde, hazırlanan para hareketleri ve 04/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında Maliye Bakanlığına Bağlı Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi ile Polis Genel Müdürlüğü'nün taleplerine ilişkin faaliyetler aşağıda sıralanmıştır.

- Nakit İşlemler Bildirimi (€10,000- üzeri ve muadili resmi para dahil diğer paralar) -Gelen ve Giden Havale Bildirimi
- UPT havale sistemi kapsamında yapılan işlemlere ilişkin bildirim
- Polis Genel Müdürlüğü'ne 2021 yılı içerisinde toplam 262 adet bildirim yapılmıştır. İlgili devlet kurumlarının gerçek ve tüzel kişilerle ilgili olarak Bankamıza gelen tüm bilgi ve belge talepleri, yasal kurallara uygun olarak yılın son döneminde de, eksiksiz ve zamanında bildirilmiştir. Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflendiği düşünülmektedir.

II. BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

(a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.871.841	167.882.025	8.237.279	109.102.272
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası işlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	1.871.841	167.882.025	8.237.279	109.102.272

(b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	17.008.367	17.360.378		
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*	2.348.573	89.033		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	19.356.940	17.449.411		

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

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

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler:

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilen borsa değeri 0 (Sıfır) TL, ve borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (sıfır) TL'dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 10,176,798.- TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler:

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	431.553	9.745.245	408.553	5.526.307
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	431.553	9.745.245	408.553	5.526.307

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	273.165	21.900	185.667	3.325

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				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	11.983.758			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	20.833.137	197.875	1.512.922	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kred.				
Diğer Krediler	7.182.018			
TOPLAM	39.998.913	197.875	1.512.922	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	41.709.710	32.426.196
TOPLAM	41.709.710	32.426.196

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	41.709.710	32.426.196
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	41.709.710	32.426.196

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler: Yoktur

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

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

	TL
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı	40.963.841
Toplam nakdi krediler	41.709.710
%	98,21%

Bankanın nakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı:4

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

	TL
Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı	439.937
Toplam gayrinakdi krediler	439.937
%	100,00%

Bankanın gayrinakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı: 5

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

	TL
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacağı	41.164.966
Toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar	279.795.759
%	14,71%

Bankanın nakdi ve gayri nakdi kredi portfynn %50'sini oluşturan müşteri sayısı: 4

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	590.214	114.436	6.765.702
Dönem İçinde İntikal (+)	19.110	1.795	1.348.016
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		271.294	153.262
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	401.790	25.641	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	52.317	88.417	451.125
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	155.217	273.467	7.815.855
Özel Karşılık (-)	-22.855	-102.250	-3.460.895
Bilançodaki Net Bakiyesi	132.362	171.217	4.354.960

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

b) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	502.350	502.350
I Grup Teminatlı	2.712.000	1.081.287
II Grup Teminatlı	2.361.894	455.701
III Grup Teminatlı	795.708	311.967
IV Grup Teminatlı	1.443.903	1.109.590

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

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar:

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Faisal İslâm Yatırım Şirketi Ltd.	Lefkoşa	26,91%	100%	4.263.969	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler: Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Yoktur

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları(Net)(*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat	407.638	
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	1.231.611	355.646	1.445.060	3.032.317
Birikmiş Amortisman(-)		-294.740	-1.202.000	-1.496.740
Net Defter Değeri	1.231.611	60.906	243.060	1.535.577
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.231.611	60.906	243.060	1.535.577
İktisap Edilenler	150		521.233	521.383
Elden Çıkarılanlar(-)				
Değer Düşüşü (Elden çıkarılanlar Amortismanı)				
Amortisman Bedeli (-)		-39.531	-233.052	-272.583
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1.231.761	21.375	531.241	1.784.377

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

- 1-Apartman Dairesi 1. KAT
- 2-Apartman Dairesi 2. KAT
- 3-Apartman Dairesi 3. KAT
- 4-Apartman Dairesi 3.KAT

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:Diğer Aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmaz.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler: KKTC Merkez Bankasındaki Cari ve Yasal Karşılık Hesaplarımız ile Yurt içi ve Yurt dışı bankalardaki mevduat hesaplarımızdan alınan faizlerden kesilen peşin vergi tutarı: 203.062.-TL

ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

CARİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	185.583.637	-	38.943.866	1.941.503	185.254	7.595.626	
1) Tasarruf Mevduatı	1.178.269	-	2.922.575	218.142	0	155.226	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	798.605	-	45.467	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	15.225.579	-	35.927.848	1.723.361	185.254	7.402.448	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	168.381.184	-	47.976	0	-	37.952	-
Yurtdışına Yerleşik K.	1.822.643	-	229.349	-	-	360.133	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	949.219	-	229.349	-	-	360.133	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	873.424	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	187.406.280	-	39.173.215	1.941.503	185.254	7.955.759	0

ÖNCEKİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	125.495.614	-	28.605.645	531.328	111.501	5.142.624	0
1) Tasarruf Mevduatı	1.231.056	-	3.993.946	202.091	0	172.873	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	1.044.827	-	27.854	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	22.818.308	-	23.913.423	160.953	111.501	4.941.848	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	100.401.423	-	670.422	168.284	-	27.903	-
Yurtdışına Yerleşik K.	4.165.704	-	95.397	46.421	-	212.215	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	10.128	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2.055.052	-	95.397	46.421	-	212.215	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	2.100.524	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	7.039.749	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	7.039.749	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	136.701.067	-	28.701.042	577.749	111.501	5.354.839	0

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	4.474.210	62.003.199	5.599.966	54.355.118
Tasarruf Mevd. Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevd.	29.846	13.317.034	6.337	18.702.712
TOPLAM	4.444.364	48.686.165	5.593.629	35.652.406

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler: Yoktur

a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler:

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler:

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

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

Bankamız yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alan Mevduatlardır. Toplam mevduatın %2.25'i TP Mevduatlar %97.75'i YP Mevduatlar oluşturmaktadır. TP Mevduatın %84.13'ü Tasarruf Mevduatı, %11.71'i Ticari Mevduat, %2.26'sı Diğer Mevduat, %1.90'ı Resmi Kuruluşlar mevduatı, oluşturmaktadır. YP Mevduatların %26.80'i

Tasarruf Mevduatı, %72.89'u Ticari kuruluşlar mevduatı, %0,31'i mevduatı oluşturmaktadır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	10.639	10.639

b) Alınan nakdi teminatların niteliği:

Alınan Nakdi teminatların tamamını Çekler Asgari Sorumluluk tutarı oluşturmaktadır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

%10'unu aşmaz

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği: Bankamız faiz oranlarındaki değişikliklerin faize duyarlı aktif ve pasiflere olan etkisinden dolayı, faiz riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir

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

Finansal aktifler, karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini bereberinde getirir. Banka kredi politikası gereği, kredi riskini, kredibilitesi yüksek banka, kurum ve şahıslarla sınırlandırarak azaltmak ve gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir. Kredi riski, banka müşteri sayısına ve farklı alanlarda faaliyet gösteren müşteriler seçilmesine bağlı olarak da azaltılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kasa ve merkez bankası hesaplarında 173,352,995.-TL yurtiçi bankalarda 18.489.- TL ve Yurtdışı bankalarda, 19,356,940.- TL olmak üzere 192,728,424.- TL kullanılmayan likidite mevcuttur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	173.352.995					173.352.995
Bankalardan Alacaklar		19.375.429				19.375.429
Menkul Değerler		103.816	7.623.990	2.448.992		10.176.798
Krediler	7.349.068	162.862	125.666	316.238	33.755.876	41.709.710
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar*	33.372.754					33.372.754
Toplam Varlıklar	214.074.817	19.642.107	7.749.656	2.765.230	33.755.876	277.987.686
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	226.444.552	4.335.128	246.937	5.635.394		236.662.011
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	824.294					824.294
Diğer Yükümlülükler	10.328.279	1.537	7.446	59.029	30.105.090	40.501.381
Toplam Yükümlülükler	237.597.125	4.336.665	254.383	5.694.423	30.105.090	277.987.686
Net Likidite Açığı	-23.522.308	15.305.442	7.495.273	-2.929.193	3.650.786	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	158.677.321	16.581.436	4.635.874	1.796.056	30.531.676	212.222.363
Toplam Yükümlülükler	165.682.001	7.918.781	196.941	4.169.793	34.254.847	212.222.363
Net Likidite Açığı	-7.004.680	8.662.655	4.438.933	-2.373.737	-3.723.171	

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

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

Genel Kredi Karşılıkları:

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	427.211
2021 Yılında Ayrılan Ek Karşılık	34.925
Yabancı Para Krediler Genel Karşılıklarının kur farkları	116.324
Geçmiş Yıllar Genel Kredi Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	-46.161
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	532.299

Takipteki Krediler Karşılıkları (Özel):

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	3.228.345
Kar/Zarar Cetveline göre Takipteki Alacaklar Provizyonu	590.237
Yasal Takipteki Krediler Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	-232.582
Yabancı Para Karşılık kur farkları	
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	3.586.000

iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

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

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerini oluşturan kalemlerden

- Garanti ve Kefalet toplamı aşağıda belirtilen sektörlerden oluşmaktadır:

	TL	%
Gıda	100.000	23,21%
Cafe/Restorant	49.887	11,58%
Turizm	80.300	18,63%
Diğer	197.250	45,77%
Ticaret	3.500	0,81%
	430.937	100,00%

- Emanet ve Rehinli Kıymetler aşağıda belirtildiği gibidir:

	TL	%
İpotek olarak alınan gayrimenkuller	93.145.601	89,62%
Tahsile alınan çekler	783.139	0,75%
Rehin Alınan Motorlu Araç ve Diğer	10.010.650	9,63%
	103.939.390	100,00%

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	430.937	714.507
TOPLAM	430.937	714.507

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	211.937	219.000	574.387	140.120
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	211.937	219.000	574.387	140.120

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	711.000	796.000
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	711.000	796.000

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

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

2021 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		73.110.-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar Toplamı	590.237	1.956.111
Teminatsız	37.851	55.037
Diğer Gruplar	552.385	1.901.074
Genel Karşılık Giderleri	34.925	45.839
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer	2.329.446	2.180.334

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

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

<u>Diğer Faiz Dışı Gelirler</u>	<u>TL</u>
Teleks Giderleri Karşılığı	500
Çek Defteri Satış ve İade Çek Geliri	18.061
Takipteki Krediler Özel Karşılık azalış	232.581
Muhasebe Harcı ve Ekstre Ücreti	97.541
Bankalar Genel Karşılıklarında Azalış	74.061
Muhtelif Gelirler	33.932
Toplam	456.676

<u>Diğer Faiz Dışı Giderler</u>	
Sigorta Giderleri	16.999
Taşıt Araçları Gideri	290.698
Bakım ve Onarım	69.060
Basılı Kağıt Giderleri	82.090
Isıtma Aydınlatma ve Su	135.149
Haberleşme	46.178
Aidatlar	40.051
Avukat Danışmanlık	96.022
İzaz İkram	62.261
Geçmiş Yıl Giderleri	402.451
Reklam ilan	14.261
TMSF	214.198
Yardım ve Bağış	100.000
Bilgisayar Kullanım Giderleri	290.494
Temizlik Gideri	24.064
Bankacılık Lisans Bedeli	98.900
Denetim ve Mali Müşavirlik	47.218
Bankalar Birliği Masraf Payı	16.077
Dava ve Mahkeme Gideri	4.889
Kanunen Kabul edilmeyen Giderler	362.423
Diğer	14.883
Toplam	2.428.366

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

	<u>TL</u>	
<u>Personel Giderleri</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
VD 4A'ya göre Topl.Personel Gid.(YK Ücretleri dahil)	4.364.595	4.452.637
Toplam	4.364.595	4.452.637

Kira Giderleri:	2021	2020
Lefkoşa Şube ve Genel Müdürlük		
Behaeddin Adil KK:140830	1.140.682	462.404
Mağusa Şube		
Durali Razi KK:38510 ve Safiye Razi KK:38511	220.803	172.372
Girne Şube		
Reşkime Yapıcıoğlu KK:65847	338.552	253.333
Taşkınköy Şube		
Erhan Yusuf Sucuoğlu KK:115101	244.555	181.559
	1.944.592	1.069.668

Vergi ve Harçlar	2021	2020
Vergi Cezaları	716	198
Belediye Harç ve Resimler	3.071	7.328
Damga Vergisi	4.272	4.062
Diğer	15.838	20.473
TOPLAM	23.897	32.062

Amortisman Giderleri

Amortisman Tablolarını raporun ekindeki listelerde bulabilirsiniz.

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LTD.
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kar (Zararı)	Özkaynaklar Toplam (***)
ÖNCEKİ DÖNEM											
01/01/2020 Bakiyesi	29.000.000	789.707	-	-	-		49.904	-	614.058	3.834.060	34.287.729
KAR DAGITIMI											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan)		383.406							3.450.654	-3.834.060	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI											
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)											
31/12/2020 Net Dönem Karı (Zararı)	29.000.000	1.173.113	0	0	0	0	49.904	0	4.064.712	-120.600	-120.600
31/12/2020 Bakiyesi	29.000.000	1.173.113	-	-	-		49.904	-	4.064.712	-120.600	34.167.129
CARİ DÖNEM											
01/01/2020 Bakiyesi	29.000.000	1.173.113	-	-	-		49.904	-	4.064.712	-120.600	34.167.129
KAR DAGITIMI											
Temettüler											
Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan)									-120.600	120.600	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI											
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)											
31/12/2021 Net Dönem Karı / Zararı	29.000.000	1.173.113	-	-	-	0	49.904	-	3.944.112	-4.062.039	-4.062.039
31/12/2021 Bakiyesi	29.000.000	1.173.113	-	-	-	0	49.904	-	3.944.112	-4.062.039	30.105.090

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

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan kârın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kârı ve geçmiş yıl kârı dâhil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dâhil edilmemiştir.

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

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

	Cari Dönem TL 31.12.2021	Önceki Dönem TL 31.12.2020
I-BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARA (ANA FAALİYETLERE) İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	7.799.931	6.760.977
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-271.869	-120.256
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	585.991	548.266
Elde Edilen Diğer Gelirler	456.676	6.470.536
Daha önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-4.364.595	-4.452.637
Ödenen Vergiler	-147.877	-843.425
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-4.384.948	-4.419.546
OPERASYON (ANA FAALİYET) KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ OPERASYON KARINA İLİŞKİN NAKİT AKIMI	-326.691	3.943.915
OPERASYON KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		
OPERASYON KONUSU AKTİFLERDEKİ (ARTIŞ)/AZALIŞ		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-4.241.938	-207.911
Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	-54.324.297	-39.364.017
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-9.283.514	7.718.071
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-249.085	319.440
OPERASYON KONUSU PASİFLERDEKİ ARTIŞ / (AZALIŞ)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	65.215.813	30.492.698
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-2.234.038	662.227
BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT	-5.117.059	-379.493
II-MALİ VE SABİT YATIRIMLARA İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	7.354.937
Elden çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-521.233	-98.163
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıkışları		
MALİ VE SABİT YATIRIMLARDA KULLANILAN NET NAKİT	-521.233	7.256.774
III-SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları		
SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NET NAKİT		
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-3.563.141	-41.414
NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLERDEKİ NET ARTIŞ/ (AZALIŞ)	-9.528.124	10.779.783
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	13.127.253	2.347.470
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.599.129	13.127.253

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

	Cari Dönem TL 31.12.2021	Önceki Dönem TL 31.12.2020
A.DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	-4.062.039	3.380
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	123.980
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		52.757
Gelir Vergisi Kesintisi		71.223
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-4.062.039	-120.600
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(İ) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (11) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATO YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1.DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3.ORTAKLARA PAY(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B')		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4.PERSONELE PAY (-)		
5.YÖNETİM KURULUNA PAY		
C.HİSSE BAŞINA KAR		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
D.HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		

HIGHRISE BANK LTD
2021 YILI VERGİ MATRAHI HESAPLAMA TABLOSU

	TL	TL
Kar ve Zarar Hesabına göre Kar		-4.062.039,00

Artı:İndirimi kabul edilmeyen giderler

i)Genel Karşılık Giderleri	34.924,62	
ii)Bağış ve yardımlar	100.000,00	
iii)Kabul edilmeyen diğer giderler	20.572,18	
iv)Amortismanlar	272.583,21	
v)Gecikme zamı-cezalar	715,57	428.795,58
		-3.633.243,42

Eksi:Vergiden istisna gelirler ve Yatırım İndirimi

i)Yatırım İndirimleri	0,00	
ii)Amortismanlar	272.583,21	
iii)Genel Kredi karşılık iadesi	0,00	
iv)KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri	89.508,02	362.091,23

2021 yılı Kurumlar vergisi matrahı		-3.995.334,65
Kurumlar Vergisi %10		0,00
Gelir Vergisi Matrahı		-3.995.334,65
Gelir Vergisi % 15		0,00
Ner Kar Matrah Bakiyesi		-3.995.334,65

Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğü

Kurumlar Vergisi	0,00	
(-)Peşin Ödenmiş stopaj	340.963,91	
(-)4 Dönem Ödenen Gecici Vergi	0,00	
Ödenecek Kurumlar Vergisi		0,00
Ödenecek Gelir Vergisi		0,00
Toplam ödenecek Gelir Vergisi		0,00

Kurumlar Vergisi 1.taksit	31.05.2022	0,00
Gelir Vergisi	30.06.2022	0,00
Kurumlar Vergisi 2.taksit	31.10.2022	0,00
		0,00