

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
KIBRIS ŞUBELERİ**



**2019 YILI MALİ RAPORU**

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ

## 2019 YILI MALİ RAPORU

---

### İÇİNDEKİLER

### Sayfa

1.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.	Üst Düzey Yöneticiler	2
3.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	3-6
4.	Bağımsız Denetim Raporu	7
5.	31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	8
6.	31 Aralık 2019 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	9-10
7.	2019 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	11
8.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	12-15
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16-28
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
9.	Ek Mali Tablolar	30-32

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
**KIBRIS ŞUBELERİ**

**YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI**

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın

- Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından,
- Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından,
- Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden,
- Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
- Sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan,

sorumludur.

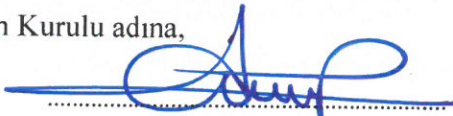
Ayrıca Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek yönetim kurulunun yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.

Yönetim Kurulu Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilânço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Fasil 113, Şirketler Yasası tahdında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



**HASAN TUNCAY**  
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



**OLCAY DOĞAN**  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



**SERKAN CEYRAN**  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
**KIBRIS ŞUBELERİ**

**MÜDÜRLER KURULU**

Hasan Tuncay	KKTC Müdürler Kurulu Başkanı
Olçay Doğan	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi - Başkan Vekili
Serkan Ceyran	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Uğur Gündüz	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Hakan Başaran	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

**ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER**

Serkan Ceyran	KKTC Ülke Müdürü
Kenan Şahin	KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

**İÇ SİSTEMLER**

Can Mert Sıvacıoğlu	KKTC İç Denetim Birimi Yöneticisi
Gülnur Bülbül	KKTC Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi
Soner Bulğurcu	KKTC Uyum Birimi Yöneticisi

**DIŞ DENETÇİLER**

Erdal & Co.  
Chartered Accountants

## İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

### I. GİRİŞ

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası kapsamında halen yürürlükte olan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği, KKTC’de faaliyet gösteren bankaların, İç Sistemler Sorumlusu/Komitesi atamaları, İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, Uyum Birimi kurmaları ve bu birimlere belirtilen nitelikte atamalar yapmaları öngörülmektedir.

Bu kapsamda Banka Yönetim Kurulunun ( icrai görevi olmayan) Üyelerinden KKTC İç Sistemler Komitesi oluşturulmuştur. Bu komiteye bağlı olarak; KKTC İç Denetim Birimi, KKTC Risk Yönetim Birimi ve KKTC Uyum Birimi kurmuştur. Etkin bir iç denetim sistemi, banka yönetiminin en önemli unsuru ve bankacılık faaliyetlerinin tam ve doğru olarak sürdürülmesi için gerekli bir yapı olduğu bilinciyle, Banka’da işlevsel görev ayırımı ilkesine uygun bir organizasyonel yapılanma gerçekleştirilmiş, görev ve yetki tanımları oluşturulmuştur. İç denetim ve risk yönetimi ve uyum birimleri yöneticileri iç sistemlere ilişkin süreçte aktif rol almaktadır.

### II. İÇ SİSTEMLERİN FAALİYETLERİ

#### II.1. İç Denetim Birimi

İç Denetim Birimi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası kapsamında yayımlanan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” hükümleri doğrultusunda KKTC Ülke Müdürlüğü ve bağlı şubeleri (Lefkoşa, Gazimağusa, Girne, Gönelyi, Paşaköy Uydu) ile KKTC İç Sistemler Birimleri olan KKTC Uyum Birimi ve KKTC Risk Yönetimi Birimi faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yürütülmesi konusunda üst yönetime güvence sağlamak; adı geçen birimlerin her türlü faaliyetlerini, Yasa’ya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu bakımından, dönemsel ve riske dayalı olarak herhangi bir kısıtlama olmaksızın yerinde veya merkezden denetlemek, gerekirse inceleme ve soruşturma yapmakla görevlidir.

Banka faaliyetlerinin risklilik düzeyleri yıl sonlarında hazırlanan Risk Matrisleri ve Risk Değerlendirme Raporları esas alınarak belirlenmektedir. Söz konusu raporlar aynı kapsamda hazırlanan yıllık İç Denetim Planı ile birlikte KKTC İç Sistemler Komitesi tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Denetim Planı çerçevesinde; Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Biriminin yanı sıra iç kontroller dâhil, KKTC Ülke Müdürlüğü ve bağlı şubelerindeki faaliyetler Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Bankanın politika ve hedeflerine uygunluğu açısından denetlenmektedir. Tespit edilen eksiklik, aksaklık ve riskli işlemlere ilişkin hazırlanan rapor sonuçları dönemsel (çeyrek dönemler ve yıllık faaliyet raporları) olarak KKTC İç Sistemler Komitesi tarafından değerlendirilmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Ayrıca; Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’nin; 10’ncu maddesinin 3 (B) fıkrasının (e) bendinde yer alan hükümler doğrultusunda; Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirmesi ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmasına ilişkin raporlama, Bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci de dikkate alınarak hazırlanmakta ve rapor ekine kullandırılan kredilerin ayrıntılı dökümü eklenmektedir.

#### **Bankanın KKTC Politikaları**

KKTC Ülke Müdürlüğü politikaları;

KKTC’de reel sektöre olan desteğin artırılması amacıyla KOBİ ve Esnaf segmentindeki müşteriler öncelikli olmak üzere tüm müşterilere daha etkin, ulaşılabilir, kaliteli ve hızlı hizmet sunabilmek için büyüme politikasına paralel yeni şubeler açmak, Banka’nın rekabet gücünü ve hizmet kalitesi artırmak amacıyla iş süreçleri ile ilgili mevzuatı günümüz koşullarına göre revize etmek, Şubelerin operasyonel iş yükü ve işlem adetleri esas alınarak eksik norm kadrolarına, genç ve dinamik personel istihdamı sağlamak yoluyla insan kaynağı kalitesini geliştirmek, modern bankacılığın ihtiyaçlarını yerine getirerek Bankanın sektörden aldığı payı artırmak şeklinde tanımlanmıştır.

#### **Risk Değerlendirme Raporu**

Bankanın faaliyet alanlarından; kredilendirme (ticari krediler, bireysel krediler), yurtdışı merkez ve şubelerdeki paralar, mevduat toplama ve yatırım ürünleri, fon yönetimi ve alım-satım işlemleri aktif içerisindeki payları nedeniyle; öte yandan ödemeler sistemi ve diğer faaliyetler (bilgi sistemleri, insan kaynakları, hukuki işlemler, yeni teknolojiler, denetim hizmetleri) yapıları ve karmaşıklıkları dikkate alınarak “ÖNEMLİ” faaliyetler olarak değerlendirilmiştir. Bireysel bankacılık (kartlı ödeme sistemleri) ve sigortacılık hizmetlerinin aktif içindeki paylarının %10’un altında kalması nedeniyle anılan faaliyetler “ÖNEMSİZ” olarak değerlendirilmiştir.

#### **Faaliyetlerin İçsel Risk Düzeylerinin Belirlenmesi**

Kredilendirme ana başlığı altındaki değerlendirmede “Ticari Krediler” ve “Bireysel Krediler” ayrımına gidilmiş olup söz konusu başlıklar altındaki değerlendirmeler sonucunda Ticari Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; kredi riski ve kur riski “YÜKSEK”, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski “MAKUL”, operasyon riski ve mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Bireysel Krediler için ise faaliyet alanı içsel risklerinden; faiz oranı riski “YÜKSEK”, kredi riski, piyasa riski, operasyon riski ve likidite riski “MAKUL”, kur riski ve mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak gerçekleşmiştir. Bireysel ve ticari kredilerin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan “Kredilendirme” faaliyet alanı için içsel risklerinden; bir önceki yıla ait risk matrisinde bireysel krediler faaliyet alanında “DÜŞÜK” olarak belirlenmiş operasyon riskinin cari yılda “MAKUL” olarak belirlenmiş olması nedeniyle kredilendirme faaliyetinde riskin gelişim yönü “ARTAN” olarak değerlendirilmiştir.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski ve kur riski "MAKUL"; kredi riski, likidite riski, operasyon riski, faiz oranı riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bu faaliyet alanına ait bir önceki dönem içsel risk skorlamasında faiz oranı "MAKUL" olarak belirlenmişken işlemlerin elektronik ortamda yürütülmesi ve karşılıklı teyit prosedürlerinin işletilmesinin yanı sıra bu faaliyete ilişkin işlemlerin çok kısa vadede gerçekleşmesi ve bu doğrultuda faiz oranı değişikliklerine kolaylıkla uyum sağlayabilmelerine imkan tanıyan bir yapı arz etmesi nedeniyle cari dönemde anılan risk faktörü "DÜŞÜK" olarak skorlanmıştır. Diğer parametreler yönünden değişiklik olmaması sebebiyle faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün "AZALAN" olarak gerçekleştiği sonucuna varılmıştır.

Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı içsel risklerinden; likidite riski ve faiz oranı riski "YÜKSEK"; piyasa riski, kur riski ve operasyon riski "MAKUL" mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Geçmiş yıla benzer şekilde cari yıl için de Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı için kredi riski taşımadığından kredi riski hesaplanmamıştır. Bu faaliyet alanı için önceki yıl "YÜKSEK" olarak değerlendirilmiş piyasa riski "MAKUL"; her ikisi de önceki yıl "MAKUL" olarak skorlandırılmış faiz oranı ve likidite riski cari yılda "YÜKSEK" olarak değerlendirilmiştir. Önceki döneme kıyasla, bir parametrede düşüş, iki parametrede artış yönlü değerlendirme yapıldığından; bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Fon Yönetimi ve Alım-Satım faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski ve faiz oranı riski "MAKUL", kredi riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Söz konu faaliyet alanı için önceki dönemde "MAKUL" olarak belirlenmiş kredi riskinin cari dönemde "DÜŞÜK" olarak değerlendirilmesi ve diğer risk türlerinin önceki dönem göre değişmemesi sebebiyle faaliyet alanı riskinin gelişim yönü "AZALAN" olarak tanımlanmıştır.

Ödemeler sistemi faaliyet alanı "Kredi Riski", "Piyasa Riski" "Faiz Oranı Riski" "Kur Riski" ve "Likidite Riski" arz etmediğinden anılan alanlar yönünden değerlendirilmemiştir. Operasyon riski "MAKUL" ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak değerlendirilen Ödemeler Sistemi faaliyet alanında cari yıl için değerlendirmeye alınan içsel risk düzeyleri bakımından önceki yıl değerlendirmelerine göre değişiklik olmadığından riskin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak belirlenmiştir.

Diğer Bankacılık faaliyetleri (bilgi sistemleri, insan kaynakları, hukuki işlemler, yeni teknolojiler, denetim hizmetleri) ile ilgili "Kredi Riski", "Piyasa Riski" "Faiz Oranı Riski" "Kur Riski" ve "Likidite Riski" bulunmadığından değerlendirme yapılmamıştır.

Bilgi Sistemleri içsel riskleri bir önceki dönem risk matrisinde olduğu gibi, operasyon riski ve mevzuat riski yönünden "DÜŞÜK" riskli olarak belirlenmiş, içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak tanımlanmıştır.

İnsan Kaynakları faaliyet alanına ilişkin içsel risklerden; operasyon riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bir önceki dönem risk matrisinde, içsel risklerin aynı olduğu dikkate alındığında içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

Hukuki İşlemler faaliyet alanına ilişkin içsel risklerden; operasyon riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bir önceki dönem risk matrisinde, içsel risklerin aynı olduğu dikkate alındığında içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

Yeni Teknolojilere ilişkin içsel riskler bir önceki dönem risk matrisinde olduğu gibi, operasyon riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Dolayısıyla içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

Denetim Hizmetleri faaliyet alanına ilişkin içsel riskler bir önceki dönem risk matrisinde olduğu gibi, operasyon riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Dolayısıyla içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

### **Risk Yönetim Sistemlerinin Değerlendirmesi**

Risk yönetimine ilişkin unsurlar (risk yönetim süreçleri/kontroller) ve bunların Bankanın riskleri üzerindeki azaltıcı veya artırıcı yöndeki etkisi, Bankanın risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi bu aşamada dikkate alınmıştır. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü tarafından yayımlanmış "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" adlı uygulamada yer alan toplam (509) adet sorudan "Eğer Varsa" olarak tanımlanmış cevaplanması koşula bağlı (20) adet soru hariç kalan (489) adet soruya verilen cevaplar değerlendirilmiş, (8) farklı skorlama alanı tamamında Bankanın risk yönetim sistemlerinin "GÜÇLÜ" olduğu belirlenmiştir.

### **Bakiye Risk Düzeyinin Belirlenmesi**

Bu kapsamda yapılan cari yıl bakiye risk değerlendirmesinde kredi, piyasa, faiz, kur ve likidite risk düzeyleri "MAKUL; operasyon ve mevzuat risk düzeyleri ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir.

Kurumsal İlkelerin Etkinliği, Yükümlülükleri Karşılabilme ve Denetim Risk Profili yönünden yapılan değerlendirmeler sonucunda belirtilen alanlarda risk yönetimi sistemleri "GÜÇLÜ" olarak tanımlanmış, anılan alanlar için bakiye risk "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir.

### **Risk Yönetim Sistemlerinin ve Bakiye Risklerin Beklenen Gelişim Yönü**

Bankanın faaliyetlerine ilişkin bir yıllık süreçteki gelişmeler sonucu risk yönetim sistemlerinin risk derecesi; bir önceki yıl matrisinde olduğu gibi "GÜÇLÜ" olarak değerlendirilmiş olduğundan Bankanın faaliyet alanlarına ilişkin risk yönetim sistemleri gelişim yönü ve bakiye risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

## II.2. Risk Yönetimi Birimi

KKTC Risk Yönetimi Birimi; KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Gereği İç Sistemler Grup Başkanlığı koordinasyonunda, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Birimimizi tebliğde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, karlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Risk Yönetimi sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır.

Bu kapsamda birimiz KKTC Ülke Müdürlüğü verileri üzerinden düzenli periyotlarla analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Çalışmalar kapsamında;

**Aylık Risk Değerlendirme Raporu** hazırlamakta ve ilgili birimler ile paylaşmaktadır. Raporda;

- Kredi riski :Kredi riskinin aylık bazda değişimi,Sektörel ve segmentasyon dağılımı, Döviz cinsine göre dağılım, Geciken krediler ,Takipteki krediler dağılımı, Yoğunlaşmalara,
- Likidite Riski: Rasyoları ,Vadeli Mevduat ağırlıklı ortalama vadeye kalan güne göre vade gelişimi ,Müşteri ve segment dağılımına,
- Piyasa riski: Piyasa riski kaynaklı risk ağırlıklı varlıkların değişimi ,payı ve RAV içinde piyasa riski payına,
- Finansal Göstergelere, Syr gelişimine, Risk sınıfları dağılımı ve değişimine, Sermaye Tamponlarına yer verilmektedir.

### Stres Testi ve Senaryo analizleri Raporu

Bankamızın kredi riski , piyasa riski ve operasyonel risk alanındaki olası kayıp tutarlarına ilişkin senaryo analiz çalışmaları aylık dönemler itibarıyla yapılmıştır. Yapılan çalışma ile olası kayıp tutarlarının Bankamız sermaye yeterlilik rasyosuna hangi oranlarda etki yapabileceği değerlendirilmiştir. Banka'nın sermaye yeterliliği ilişkin oranlarının, sermaye tamponlarıyla birlikte yasal sınırların üzerinde seyrettiği anlaşılmıştır. Çalışmalara ilişkin rapor ilgili birimler ile paylaşılmıştır.

**Finansal Gelişim, Kredi riski, Piyasa riski, Operasyonel risk, Yasal risk limitlerine uyum bilgilerini içeren üç ayda bir değerlendirme raporu hazırlanarak paylaşılmıştır.**

**Altı aylık dönemler için Dönem değerlendirme raporu hazırlanmış KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığıyla Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.**

### Sermaye Yeterlilik Rasyosu

Bankacılık Yasası kapsamında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliği" uyarınca sermaye yeterlik rasyosu her ay sonu itibarıyla hesaplanmakta ve KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik rasyolarına uyumluluğu izlenmektedir.2019 Yıl sonu itibarıyla Bankamız Sermaye Yeterlilik Rasyosu %24.30 olarak gerçekleşmiş olup, KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik rasyosunun (%10) ve KKTC Bankalar sektör ortalamasının (%17,57) üzerinde seyrettiği izlenmektedir.

## II.3. Banka Uyum Birimi faaliyetleri

Uyum biriminin 2019 yılı faaliyetlerine ilişkin özet değerlendirmelere, mevzuat uyum ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi başlıkları altında aşağıda yer verilmiştir.

### Mevzuat Çalışmaları

- "Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası"nın 12. maddesi uyarınca, kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranları ilişkin değişiklik,
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği",
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Üstlenilen Risklere ilişkin (Değişiklik) Tebliği",
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği",
- "Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası"nın 12. maddesi uyarınca, kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranları ilişkin değişiklik,
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin İyi Uygulama Rehberi",
- "Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası"nın 12. maddesi uyarınca, kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranlarına ilişkin değişiklik,
- Kredi Kartı ve Banka Kartı ile yapılan perakende mal ve hizmet alımlarında iade yapılmasına ilişkin değişiklik,

- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Likidite Riski'nin yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi",
- KKTC Asgari Ücret değişikliği,
- "Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasasının" 12. maddesi uyarınca, kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranlarına ilişkin değişiklik,
- KKTC Merkez Bankası'nın nezdindeki Türk Lirası ve yabancı para mevduat ve yasal karşılık hesaplarına uygulanan faiz oranları ile Türk Lirası reeskont, iskonto ve avans işlemleri yıllık faiz oranlarını yeniden belirlediği tebliğ,
- KKTC Merkez Bankası'nın "Bağımsız Denetim Kuruluşları" hakkında yayımladığı tebliğ.

Hususlarında ilgili Daire Başkanlıklarına ve KKTC Ülke Müdürlüğüne bildirimler yapılmıştır.

"Kimlik Tespit Usulleri Hatırlatma", "Resmi Tatiller Hakkında Bilgilendirme", "Mevduat Cüzdanları", "Şube Panolarına Asılacak Duyurular" ve "Beyaz Kimlik Hakkında" konulu duyurular hazırlanarak tüm KKTC personeli ile paylaşılmıştır. Ayrıca Bankamız KKTC Şubelerinde alınan "Nakit, TL Mevduat veya Döviz Tevdiat Hesabı Rehni Şerhi" sözleşmesinin KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Üstlenilen Risklere ilişkin (Değişiklik) Tebliğine uyumlu olması için gerekli çalışma gerçekleştirilmiş ve yeni sözleşme taslağı ilgili Daire Başkanlığı ile paylaşılarak mevzuata eklenmesi için talep oluşturulmuştur. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan kredi kartı azami faiz oranlarına ilişkin değişiklikler izlenmekte gerekli aksiyonların alınması için ilgili Genel Müdürlük birimlerine gönderilmiş olup, sonuçları takip edilmektedir.

#### **Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Çalışmalar**

KKTC Şubelerimizde gerçekleştirilen 10.000.-EUR ve karşılığı diğer para cinslerinden yapılan nakit yatırma, çekme ve transfer işlemlerine ilişkin bilgiler aylık olarak Mali Bilgi Edinme Birimine (MABEB) gönderilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında, KKTC Şubelerindeki işlemlerle ilgili olarak, kırk (40) adet Şüpheli İşlem Bildirimi yapılmıştır.

#### **Müşteri Şikayetlerinin İzlenmesi**

Bir yıllık dönemde dönemde yüz sekiz (108) adet müşteri şikayeti alınmıştır. Müşteri şikayetlerinin mevzuat veya uygulama düzenlenmesini gerektirecek nitelikte olmadığı görülmüştür.

### **III. İÇ KONTROL FAALİYETLERİ**

Banka fonksiyonel bir organizasyon yapısına sahiptir. Hizmet birimlerinin görev alanları belirlenmiş, çalışanların görev tanımları oluşturulmuş, işlem ve işlevsel yetki limitleri tanımlanmıştır. Bankacılık işlemlerine ilişkin doküman sistemselsel olarak arşivlenmektedir. Müşteri bilgileri, imza örnekleri sistemselsel olarak izlenmekte ve limit üstü işlemler yönetici onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasa'ya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi mevzuat ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak bütün kademelerde sürekli olarak devam eden ve tüm personelin katılımını sağlayan bir süreç oluşturulmuştur.

Bu kapsamda işlevsel görev ayrımının gerçekleştirilebilmesi için; Banka personelinin görev, yetki ve sorumlulukları açık ve yazılı olarak belirlendiği, Bankacılık iş ve işlemlerinin yürütülmesinde doğabilecek risklerini azaltmak için işlem yetkilerinin tanımlandığı, kredi, operasyon ve pazarlama servislerinde yürütülen tahsil, tediye işlemleri ile ürün fiyatlama, kredi tahsis, teminatlandırma ve geri dönüşüne ilişkin tüm süreçlerin sistem üzerinden izlenebildiği, parola-şifre, sorgulama ve mutabakat gibi kontrol yöntemleri geliştirildiği, belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay veya yetki alınmasının veya sistemselsel onay ile işlemin gerçekleştirilmesinin sağlandığı, Banka, müşteriler ve üçüncü şahıslar adına saklanan varlıklardan kıymetli evrak kapsamındaki varlıklar dönemsel mutabakata tabi kılındığı belirlenmiştir.

Yukarıda belirtilen hususlar dikkate alındığında; Bankanın etkin bir iç kontrol sistemini oluşturduğu görülmektedir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ**  
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ**  
**DENETİM RAPORU**

Sayfa 12’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 9 -32’de sunulan mali tabloları denetledik.

**Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları**

Sayfa 1’de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

**Kanaatimizin Dayanağı**

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan bağımsız denetim ayrıca, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

**62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş**

Görüşümüze göre Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, IB-14’de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

**Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat**

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2019 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Doğan Çakır

Sorumlu Denetçi

**ERDAL & CO.**

ERDAL & CO.

*D. Felis*

Đamla Fehmi BSc (Hons) ACA

Sorumlu Ortak

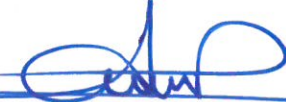
Tarih: 12/05/2020

Lefkoşa.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
KIBRIS ŞUBELERİ**

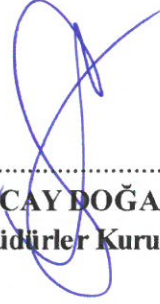
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA  
AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 9-32’de yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun bulunmuştur.



---

**HASAN TUNÇAY**  
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



**OLCAY DOĞAN**  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



---

**SERKAN CEYRAN**  
KKTC Ülke Müdürü



---

**KENAN ŞAHİN**  
KKTC Ülke Müdür  
Yardımcısı



---

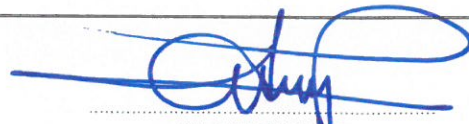
**EMİNE EKİN**  
KKTC Finansal Raporlama  
Yetkilisi

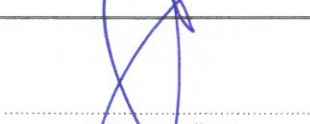
Türkiye Halk Bankası A.Ş.  
KKTC Ülke Müdürlüğü

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		9,262,241	1,238,268	10,500,509	7,261,689	1,121,058	8,382,747
A. Kasa		9,262,241		9,262,241	7,261,689		7,261,689
B. Efektif Deposu			1,238,268	1,238,268		1,121,058	1,121,058
C. Diğer							
II- BANKALAR	(1)	322,280,361	292,025,657	614,306,018	277,503,700	353,350,878	630,854,578
A. K.K.T.C Merkez Bankası		204,777,367	71,646,056	276,423,423	174,231,975	245,043,808	419,275,783
B. Diğer Bankalar		117,502,994	220,379,601	337,882,595	103,271,725	108,307,070	211,578,795
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		117,502,994	220,379,601	337,882,595	103,271,725	108,307,070	211,578,795
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]	(2)	14,966,920	0	14,966,920	92,788,224	0	92,788,224
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri					77,821,304		77,821,304
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		14,966,920	0	14,966,920	14,966,920	0	14,966,920
IV- KREDİLER	(3)	361,685,078	222,588,664	584,273,742	272,213,175	222,500,065	494,713,240
A. Kısa Vadeli		70,273,205	90,721,934	160,995,139	73,932,500	111,309,137	185,241,637
B. Orta ve Uzun Vadeli		291,411,873	131,866,730	423,278,603	198,280,675	111,190,928	309,471,603
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]	(4)	39,011,634		39,011,634	37,576,003		37,576,003
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		542,665		542,665	508,542		508,542
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,526,450		1,526,450	1,293,070		1,293,070
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-983,785		-983,785	-784,528		-784,528
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		315,940		315,940	9,228,884		9,228,884
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,051,218		1,051,218	14,871,843		14,871,843
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-735,278		-735,278	-5,642,959		-5,642,959
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		38,153,029		38,153,029	27,838,577		27,838,577
1) Brüt Alacak Bakiyesi		59,768,571		59,768,571	44,256,640		44,256,640
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-21,615,542		-21,615,542	-16,418,063		-16,418,063
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		4,695,746	2,797,657	7,493,403	4,222,897	1,643,017	5,865,914
A. Kredilerin		2,778,399	2,747,936	5,526,335	2,501,342	1,609,597	4,110,939
B. Menkul Değerlerin		1,590,918	49,721	1,640,639	1,721,555	33,420	1,754,975
C. Diğer		326,429		326,429			
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ]*							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler ( - )							
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		33,493,307	32,618,372	66,051,679	28,417,678	36,771,037	65,188,715
IX- MUHTELİK ALACAKLARI	(5)						
X- İŞTİRAKLER [ Net ]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]	(6)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]							
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII- SABİT KIYMETLER [ Net ]	(8)	5,152,006		5,152,006	3,853,284		3,853,284
A. Defter Değeri		10,011,278		10,011,278	7,809,375		7,809,375
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-4,859,272		-4,859,272	-3,956,091		-3,956,091
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	4,019,708	53,735	4,073,443	1,950,647	46,741	1,997,388
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>794,507,001</b>	<b>551,322,353</b>	<b>1,345,829,354</b>	<b>725,717,297</b>	<b>615,432,796</b>	<b>1,341,220,093</b>

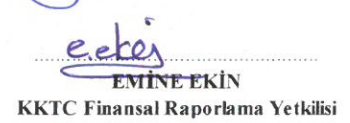
(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

  
**HASAN TUNCAY**  
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

  
**OLCAY DOĞAN**  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

  
**SERKAN CEYRAN**  
KKTC Ülke Müdürü

  
**KENAN ŞAHİN**  
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

  
**EMİNE EKİN**  
KKTC Finansal Raporlama Yetkilisi

**Türkiye Halk Bankası A.Ş.**  
**KKTC Ülke Müdürlüğü**

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	542,951,561	361,486,560	904,438,121	491,462,288	399,646,208	891,108,496
A. Tasarruf Mevduatı		210,371,859	99,828,310	310,200,169	243,367,699	114,709,710	358,077,409
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		132,138,136		132,138,136	35,067,975		35,067,975
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		96,540,872	28,492,124	125,032,996	114,275,871	251,977,746	366,253,617
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		20,954,956	147,210,365	168,165,321	40,290		40,290
E. Bankalar Mevduatı		82,945,738	85,955,761	168,901,499	98,710,453	32,958,752	131,669,205
F. Altın Depo Hesapları							
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III- ALINAN KREDİLER	(12)		184,635,225	184,635,225		211,668,047	211,668,047
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			184,635,225	184,635,225		211,668,047	211,668,047
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			184,635,225	184,635,225		211,668,047	211,668,047
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		4,863,834	1,216,644	6,080,478	8,435,520	3,195,829	11,631,349
A. Mevduatın		4,603,041	1,081,067	5,684,108	7,958,665	3,006,889	10,965,554
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		260,793	135,577	396,370	476,855	188,940	665,795
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )							
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1,358,253	71,076	1,429,329	1,266,771	105,671	1,372,442
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ			0	0		0	0
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1,317,168	42,741	1,359,909	1,985,765	142,769	2,128,534
XI- KARŞILIKLAR		20,235,420		20,235,420	15,052,182		15,052,182
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		7,717,356		7,717,356	6,287,549		6,287,549
C. Vergi Karşılığı		12,431,823		12,431,823	8,609,485		8,609,485
D. Diğer Karşılıklar		86,240		86,240	155,148		155,148
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	10,528,704	674,762	11,203,466	8,461,347	992,630	9,453,977
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	162,408,169		162,408,169	158,364,070		158,364,070
A. Ödenmiş Sermaye		150,000,000		150,000,000	150,000,000		150,000,000
1) Nominal Sermaye		150,000,000		150,000,000	150,000,000		150,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye ( - )							
B. Kanuni Yedek Akçeler		12,408,169		12,408,169	8,364,070		8,364,070
1) Kanuni Yedek Akçeler		12,408,169		12,408,169	8,364,070		8,364,070
2) Dönem (Hisse, Senedi İhraç) Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV- KÂR		54,039,238		54,039,238	40,440,996		40,440,996
A. Dönem Kârı		54,039,238		54,039,238	40,440,996		40,440,996
B. Geçmiş Yıl Kârları							
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	<b>797,702,346</b>	<b>548,127,008</b>	<b>1,345,829,354</b>	<b>725,468,939</b>	<b>615,751,154</b>	<b>1,341,220,093</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	10,826,333	18,908,533	29,734,866	7,700,062	35,124,048	42,824,110
II- TAAHHÜTLER	(3)	75,075,825	0	75,075,825	65,140,747	0	65,140,747
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		735,091,196	1,462,374,390	2,197,465,586	594,056,405	1,540,226,573	2,134,282,978
<b>TOPLAM</b>		<b>820,993,354</b>	<b>1,481,282,923</b>	<b>2,302,275,277</b>	<b>666,897,214</b>	<b>1,575,350,621</b>	<b>2,242,247,835</b>

HASAN TUNCAY

KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

OLCAY DOĞAN

KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

SERKAN CEYRAN  
KKTC Ülke Müdürü

KENAN ŞAHİN  
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

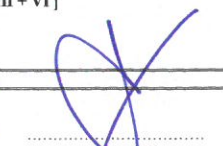
EMİNE EKİN  
KKTC Finansal Raporlama Yetkilisi

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ**  
**KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

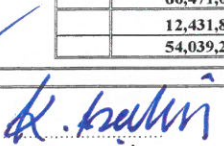
	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(31/12/2019)	(31/12/2018)
<b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>216,446,061</b>	<b>189,603,613</b>
A. Kredilerden Alınan Faizler		<b>65,950,425</b>	<b>52,522,951</b>
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		<b>49,890,678</b>	<b>37,341,433</b>
a - Kısa Vadeli Kredilerden		13,789,080	11,127,944
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		36,101,598	26,213,489
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		<b>15,891,861</b>	<b>15,083,479</b>
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6,323,523	8,267,596
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,568,338	6,815,883
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		<b>167,886</b>	<b>98,039</b>
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		<b>2,578,587</b>	<b>2,535,013</b>
C. Bankalardan Alınan Faizler		<b>139,437,942</b>	<b>123,400,853</b>
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		21,993,943	13,132,175
2) Yurtiçi Bankalardan			
3) Yurtdışı Bankalardan		117,443,999	110,268,678
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		<b>8,438,692</b>	<b>11,124,281</b>
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1,590,918	1,402,919
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		6,847,774	9,721,362
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	<b>40,415</b>	<b>20,515</b>
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	<b>135,909,357</b>	<b>124,417,855</b>
A. Mevduata Verilen Faizler		<b>72,224,848</b>	<b>73,785,802</b>
1) Tasarruf Mevduatına		37,711,987	32,363,199
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		10,193,046	4,495,748
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13,609,830	26,076,860
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		825	111,069
5) Bankalar Mevduatına		10,709,160	10,738,926
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		<b>10,910,331</b>	<b>8,804,627</b>
1) Tasarruf Mevduatına		7,529,961	7,029,094
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına		3,370,944	1,769,727
6) Altın Depo Hesaplarına		9,426	5,806
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		<b>52,761,538</b>	<b>41,823,470</b>
1) K.K.T.C Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara		52,761,538	41,823,470
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	<b>12,640</b>	<b>3,956</b>
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>80,536,704</b>	<b>65,185,758</b>
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	<b>33,767,259</b>	<b>44,535,863</b>
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		<b>7,497,636</b>	<b>5,279,235</b>
1) Nakdi Kredilerden		2,970,385	1,910,834
2) Gayri Nakdi Kredilerden		348,946	304,832
3) Diğer		4,178,305	3,063,569
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		1,914,725	
C. Kambiyo Kârları		<b>20,812,167</b>	<b>36,393,733</b>
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	<b>3,542,731</b>	<b>2,862,895</b>
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	<b>47,832,903</b>	<b>59,440,124</b>
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		<b>2,509,663</b>	<b>1,245,175</b>
1) Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar			
3) Diğer		2,509,663	1,245,175
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		<b>452,971</b>	
C. Kambiyo Zararları		<b>16,724,440</b>	<b>31,129,074</b>
D. Personel Giderleri		<b>11,892,881</b>	<b>8,836,998</b>
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		1,679,433	2,022,594
G. Amortisman Giderleri		898,661	690,664
H. Vergi ve Harçlar		57,111	72,482
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	<b>2,662,840</b>	<b>7,693,552</b>
K. Diğer Provizyonlar	(2)	<b>2,098,672</b>	<b>1,355,299</b>
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	<b>8,856,231</b>	<b>6,394,286</b>
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		<b>-14,065,644</b>	<b>-14,904,261</b>
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		<b>66,471,060</b>	<b>50,281,497</b>
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		<b>12,431,822</b>	<b>9,840,501</b>
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		<b>54,039,238</b>	<b>40,440,996</b>

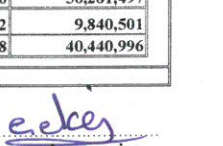
KABAL & CO.  
Sorumlu Ortak... DAMLA FEHMI  
D. Fehmi  
Sorumlu Denetçi... DÖNEN ÇAKIR

  
**HASAN TUNCAY**  
KKTC Müdürler Kurulu  
Başkanı

  
**OLCAHAN DOĞAN**  
KKTC Müdürler Kurulu  
Üyesi

  
**SERKAN ÇEYRAN**  
KKTC Ülke Müdürü

  
**KENAN ŞAHİN**  
KKTC Ülke Müdür  
Yardımcısı

  
**EMİNE EKİN**  
KKTC Finansal Raporlama  
Yetkilisi

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

### A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	%10, %20, %25
Taşıtlar	%15, %20
Özel maliyet bedelleri	%10

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

### B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih; 12.05/2020

2. Banka hakkında genel bilgiler:

a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fısal 113 taahhinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü'ne bağlı 4 Şube ( Lefkoşa, Gönelyi, Gazimağusa, Girne ) ve 1 bağlı Şube (Paşaköy) ile faaliyetlerine devam etmektedir. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.

b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.

c. KKTC' de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Serkan CEYRAN'dır.

d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

e. Bankanın üst yönetim ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2'de belirtilmiştir. Yıl içerisinde olan değişikliklere aşağıda yer verilmiştir.

- Hasan Tuncay 31 Temmuz 2019 tarihinde Selahattin Süleymanoğlu yerine Müdürler Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

- Olcay Doğan 31 Temmuz 2019 tarihinde Müdürler Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

- Hakan Başaran 31 Temmuz 2019 tarihinde Nazmi Bağdınlı yerine Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri.

Muhasebe politikalarında değişiklik olmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü.

Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uymaktadır.

Bankanın sürekliliği, Banka tarafından aşağıda yapılan açıklamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve etkilenmemiştir;

"Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen Covid-19 virüs salgınına ilişkin, 16.03.2020 tarihi itibarıyla KKTC

Bakanlar Kurulu tarafından alınan tedbirler kapsamında Bankanın faaliyetleri;

Bankamız acil eylem planı kapsamında pandemiye karşı koruyucu önlemler almış çalışma usul ve yöntemlerini Pandeminin bulaşma riskini minimize edecek şekilde güncellemiştir. Pandemi sürecinde çalışma saatlerinin azaltılmasından kaynaklı iş kayıpları ise alternatif hizmet kanalları ile giderilmiştir. Bankamız hizmet ve ürünlerinde her hangi bir kısıtlamaya gidilmemiş, günün şartlarına özgün yeni ürün ve hizmetler oluşturulmuştur.

Salgın sürecinde; Yasa Gücünde Karamameler kapsamında çıkarılan yasal değişiklik ve düzenlemeler eksiksiz olarak yerine getirilmiştir.

Bankamız faaliyetleri kesintisiz şekilde devam etmektedir. Pandemi sürecinde alınan proaktif önlemler ve finansal tedbirler olası riskleri minimize etmiştir. Bankamız bilançosunu olumsuz etkileyecek bir süreç oluşmamıştır."

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri.

Değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:  
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri ve KKTC Merkez Bankası Senetleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi.  
Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin ne şekilde oluştuğu aşağıda belirtilmiştir.  
Kur riski, bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklik nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.  
Kur riski, standart metod kapsamında yer alan Kur Riski Tablosunda aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.  
Gerekli görüldüğü zamanlarda, genel müdürlük, bankalar mevduatı ile, oluşacak herhangi bir kur riskini ortadan kaldırmaktadır.
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 aşağıda belirtilmiştir.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 5.9000	TL 5.2700
<b>Bundan önceki:</b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9100	5.2400
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9300	5.2600
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9100	5.2500
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9200	5.2700
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9100	5.2700
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Cari Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru	TL 7.7781	TL 6.7352
<b>Bundan önceki:</b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7591	6.6417
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7555	6.6339
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6629	6.6481
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6593	6.6718
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6423	6.6944

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	TL 10,011,278	TL 4,859,272	TL 8,165,000
Menkuller	4,479,765	2,528,354	-
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	5,531,513	2,330,918	yoktur
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	TL 7,809,375	TL 3,956,091	TL 4,597,379
Menkuller	3,707,472	2,076,569	-
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	4,101,903	1,879,522	yoktur

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :  
Tahmin edilmeyen tutar yoktur.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama a ve b maddelerinde yer almaktadır;
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar: Bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.
- 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; Önemli derecede değişiklik olmamıştır.
12. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 24.30%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	4,638,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	136,575,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	752,544,834
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	36,369,113
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	127,305,191
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	588,867,530
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	893,757,834

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	209,495,406
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	209,495,406
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	7,717,356
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	217,212,763

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	893,757,834	748,751,172
Özkaynak	217,212,763	202,072,378
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 24.30	% 26.99

(14) Mevzuata uygun olarak mali tabloları denetleyen, **Bağımsız Denetim Kuruluşunun görüşüne** aşağıda yer verilmiştir.

- a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fasıllı 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü'ne bağlı 4 Şube ( Lefkoşa, Gazimağusa, Gönyeli, Girne ) ve 1 Bağlı Şube (Paşaköy) ile faaliyetlerine devam etmektedir. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.
- b. KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %51,11'i Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye %48,88'u halka açık kısma ve %0,01'i diğer hissedarlara aittir.
- c. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Ülke Müdürlüğü'dür.
- ç. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş g. maddesinde anlatılmaktadır.
- d. Bankanın Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2'de belirtilmiştir. Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri Bankacılık Yasası ve altında yayınlanan tebliğlerin öngördüğü şekildedir. Yıl içerisinde olan değişiklikler IB - 2e maddesinde belirtilmiştir.
- e. Bilanço tarihi sonrası Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Banka'nın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot; IB-4'de açıklanmıştır. Mali tablolara herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.
- f. Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata ve Bankanın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir. Krediler, mevzuata uygun olarak, Bankanın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir. Bankanın politikası; banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşterilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup, önemli derecede farklılık bulunmamaktadır.



**g. i. İç Sistemlerin Kurulması**

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan İç Sistemlerden Sorumlu Komite atanmıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin (Banka) KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile Komite Genel Müdürlük'te faaliyet göstermektedir. Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan "İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği"ne (Tebliğ) uygundur.

Banka, KKTC'deki İç Sistemlerini, İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur. Ayrıca, yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"ne" uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

İç Sistemler birimleri, faaliyetlerini Bankanın KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

**ii. İç Denetim Birimi**

İç Denetim Birimi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren Ülke Müdürlüğü ve Şubeler (Lefkoşa, Gönyeli, Gazimağusa, Girne, Paşaköy) ve birimler (risk birimi ve uyum birimi) nezdinde, denetimlerini Tebliğe uygun olarak planlamış, gerçekleştirmiş ve raporlamalar yerine getirmiştir.

- İç Denetim Birimi asgari 3 ayda bir raporlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Komitesine sunmaktadır.
- İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 yönetici ve 1 birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DSS- Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Testi Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- Faaliyetlerdeki operasyonel risklerin minimize edilmesi, az sayıdaki manuel olarak yürütülen işlemlerin sistemsel olarak hazırlanabilmesi için Bankacılık Sistemi (NAR) üzerinde yazılım geliştirme çalışmaları devam etmektedir.
- İç Denetim Birimi 2019 yılında Ülke Müdürlüğü, 4 şube, 1 uyuşma şube ve 2 birimde denetim çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış, tespit edilen bulgular takip edilerek gerekli düzeltmeler yapılmıştır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulanmaktadır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Komite ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.

**iii. Uyum Birimi**

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ve 1 birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Komitesine sunmuştur.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası, Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlem veya nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimler ilgili kurum ve dairelere yapılmıştır.
- Banka Kartları ve Kredi Kartları ile ilgili sistemsel uyum çalışmaları devam etmektedir.

**iv. Risk Yönetimi Birimi**

Tebliğ'de belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları Risk Yönetimi Birimince yerine getirmektedir. Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlanmasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetimi Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütüldüğü görülmektedir.
- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka kredi riski ve piyasa riski alanında senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Banka risk çeşitlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında 'güçlü' olarak değerlendirilmiştir.

**Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11.maddesi gereği;**

- İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.
- Bankanın yeterli dercede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemleri mevcuttur. Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

## II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

### i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

#### 1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vade siz Serbest Hesap	74,777,367	71,646,056	46,731,975	225,951,288
Vade li Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	130,000,000	0	127,500,000	19,092,520
Bloke Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>204,777,367</b>	<b>71,646,056</b>	<b>174,231,975</b>	<b>245,043,808</b>

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	337,882,595	211,578,795		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>337,882,595</b>	<b>211,578,795</b>		

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

##### c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemi yoktur.

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

## 2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

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

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

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesi 14,966,920 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			50,000,000	
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	14,966,920	0	14,966,920	0
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri			27,821,304	
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>14,966,920</b>	<b>0</b>	<b>92,788,224</b>	<b>0</b>

## 3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların 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	2,392,006		1,947,867	
<b>TOPLAM</b>	<b>2,392,006</b>		<b>1,947,867</b>	

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	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İstira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	38,210,322			
İşletme Kredileri	294,756,554		33,085,412	
İhtisas Kredileri	20,888,010		197,813	
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	169,977,828		4,833,047	
Kredi Kartları	14,980,130		1,092,154	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	6,205,312		47,161	
<b>TOPLAM</b>	<b>545,018,156</b>		<b>39,255,587</b>	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	584,273,742	494,713,240
<b>TOPLAM</b>	<b>584,273,742</b>	<b>494,713,240</b>

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	584,273,742	494,713,240
Yurtdışı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>584,273,742</b>	<b>494,713,240</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Bağlı Ortaklık ve İştirak yoktur.

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 69.37'dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 13'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 2'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 70.19'dur. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 14'dür.

#### 4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,293,070	14,871,843	44,256,640
Dönem İçinde İntikal (+)	3,548,386	44,625	59,492
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	2,436,014	16,160,485
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,463,088	16,133,412	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	851,918	167,852	708,046
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,526,450	1,051,218	59,768,571
Özel Karşılık (-)	(983,785)	(735,278)	(21,615,542)
Bilançodaki Net Bakiyesi	542,665	315,940	38,153,029

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

Donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2,438,588	2,439,258
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	49,318,429	15,522,117
III Grup Teminatlı	8,011,554	3,654,167
IV Grup Teminatlı		
V Grup Teminatlı		
<b>TOPLAM</b>	<b>59,768,571</b>	<b>21,615,542</b>

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

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

#### 5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;

Vadeli satıştan doğan alacak yoktur.

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

#### 6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) 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 ; İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; İştirak bulunmamaktadır.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

	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 ; İştirak ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ; İştirak ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

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

(\*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Bağlı Menkul Değer bulunmamaktadır.

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		147,490	7,661,885	7,809,375
Birikmiş Amortismanlar (-)		-147,490	-3,808,601	-3,956,091
Net Defter Değeri			3,853,284	3,853,284
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri			3,853,284	3,853,284
İktisap Edilenler			2,197,383	2,197,383
Elden Çıkarılanlar (-)				
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)			-898,661	-898,661
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri			5,152,006	5,152,006

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) TL'dir. Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler bulunmamaktadır.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının ( Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşılıyorsa , bunları en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır; Yoktur

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

	TL
Peşin ödenen stopajlar	2,808,975
Peşin ödenen kiralar	932,751
Peşin ödenen sigorta giderleri	3,561
	<u>3,745,287</u>



ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	29,178,589		3,037,397	164,772,073	4,644,695	3,900,429	225,347
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	15,685,879		45,659,345	163,908,287	19,968,167	1,715,072	11,323
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	18,168,449		973,738	69,749,845	479,495	69,614	346,808
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	14,157,704		5,170,302	8,707,138	52,574	147,213,704	80,327
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	387,149		169,815	4,049,802	415		6,148
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	62,094		1,445	2,622,352			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	8,910,025		28,994	1,073,009	28,333		
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	285,976		34,765				
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	181,125			168,720,374			
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>87,016,992</b>		<b>55,075,800</b>	<b>583,602,880</b>	<b>25,173,678</b>	<b>152,898,819</b>	<b>669,951</b>

Önceki Dönem -2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	19,857,859		2,527,328	171,754,116	40,380,940	5,361,407	244,852
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	10,653,935		18,672,681	49,990,795	66,044,685	1,402,042	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	11,164,233		3,819,823	67,725,888	12,744,683	1,105,419	142,900
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	11,967,584		4,155,636	7,638,189	121,610,039	118,415,942	16,657
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	262,155		391,097	2,560,254	26,610		1,081
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	65,766		1,389	2,552,843			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	4,516,442		25,277	1,232,722	24,337		252,071
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	98,809		30,805				
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	40,470			131,628,102			
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar	633						
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>58,627,886</b>		<b>29,624,036</b>	<b>435,082,909</b>	<b>240,831,294</b>	<b>126,284,810</b>	<b>657,561</b>

Bilanço Mevduat başlığında Ticari Kuruluşlar YP satırına dahil edilmesi gereken 11,955,915 TL tutar, sehven Tasarruf Mevduatı YP satırına dahil edilmiştir.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	209,717,180	99,751,847	242,695,537	102,753,795
Tasarruf Mevduat Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	132,252,653	147,210,365	3,197,244	0
<b>TOPLAM</b>	<b>341,969,832</b>	<b>246,962,212</b>	<b>245,892,781</b>	<b>102,753,795</b>

32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 654,680 ve YP 76,463 olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Repo işlemlerinden sağlanan fon yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

## 12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler; bulunmamaktadır.

	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	-	184,635,225	-	211,668,047
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	-	184,635,225	-	211,668,047

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

Alınan kredilerin tümü bankanın yurt dışı merkezi ile olan bakiyelerdir.

## 13. Fonlara İlişkin Açıklamalar; Fon bulunmamaktadır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

## 14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar;

Çıkarılan Menkul Değer bulunmamaktadır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	17,700	15,810

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Teminat Mektubu için alınan 3,000 Amerikan Doları tutarında nakit blokedir.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Bankanın ödenmiş sermayesi 150,000,000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ; Genel Müdürlüğün tahsis ettiği sermayedir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi		

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler ; Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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 Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

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

Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %51,11'i Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye %48,88'u halka açık kısma ve %0,01'i diğer hissedarlara aittir.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	76,659,000	51.11%	76,659,000	-
Halka Açık Kısım	73,327,000	48.88%	73,327,000	-

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler. İmtiyazlı hisse senedi 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) Bankanın pasiflerinde yer alan ve büyük kaynağı mevduat kalemi olup, geniş bir tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahip olunmasına bağlı olarak bu kalem zaman içerisinde büyük oynaklıklar göstermemektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup, piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve Banka Yönetimince değerlendirilmektedir. Banka, kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

b) Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

c) Bankanın şube olması nedeni ile herhangi bir ihtiyacı sermaye artırımını veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz ve vadesine 1 aydan az kalan	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler ve KKTC Merkez Bankası	286,923,932					286,923,932
Bankalardan Alacaklar	337,882,595					337,882,595
Menkul Değerler			14,966,920			14,966,920
Krediler	44,202,910	26,660,816	74,385,829	136,341,366	302,682,821	584,273,742
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	79,403,080	48,365	1,784,511	1,487,803	39,058,406	121,782,165
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>748,412,517</b>	<b>26,709,181</b>	<b>91,137,260</b>	<b>137,829,169</b>	<b>341,741,227</b>	<b>1,345,829,354</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	335,836,724	17,700,000				353,536,724
Diğer Mevduat	502,138,658	220,899,454	7,287,109	5,080,891	130,510	735,536,622
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	1,359,909					1,359,909
Diğer Yükümlülükler	253,169,581	2,123,799	36,868	55,084	10,767	255,396,099
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,092,504,872</b>	<b>240,723,253</b>	<b>7,323,977</b>	<b>5,135,975</b>	<b>141,277</b>	<b>1,345,829,354</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-344,092,355</b>	<b>-214,014,072</b>	<b>83,813,283</b>	<b>132,693,194</b>	<b>341,599,950</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>810,474,595</b>	<b>26,618,640</b>	<b>101,510,015</b>	<b>137,491,590</b>	<b>265,125,253</b>	<b>1,341,220,093</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,013,180,930</b>	<b>271,320,970</b>	<b>53,881,040</b>	<b>2,713,557</b>	<b>123,596</b>	<b>1,341,220,093</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-202,706,336</b>	<b>-244,702,329</b>	<b>47,628,976</b>	<b>134,778,033</b>	<b>265,001,656</b>	<b>0</b>

Yukardaki tabloda;

Aktifte yer alan Mevduat Yasal Karşılıkları, Sabit Kıymetler Diğer Varlıklar 'Vadesiz' sütununa; Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontları, Takipteki Alacaklar (Net) ve Diğer Aktifler ise diğer varlıklar satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır.

Pasifte yer alan Alınan Krediler Bankalararası Mevduat 'Vadesiz' sütununa ; Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Genel Kredi Karşılıkları, Vergi Karşılığı, Diğer karşılıklar ve Diğer Pasifler Diğer Yükümlülükler satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar;

Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlar bulunmamaktadır.

iii) 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.

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıdan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,734,866	42,824,110
<b>TOPLAM</b>	<b>29,734,866</b>	<b>42,824,110</b>

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	9,875,533	18,604,019	6,042,678	16,067,668
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	0	304,514	0	19,056,380
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	950,800		1,657,384	
<b>TOPLAM</b>	<b>10,826,333</b>	<b>18,908,533</b>	<b>7,700,062</b>	<b>35,124,048</b>

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	75,075,825	65,140,747
Cayılabilir Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>75,075,825</b>	<b>65,140,747</b>

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ; Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlem 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		
<b>TOPLAM</b>		

### III. KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		
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 Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan 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 faizler ; 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	2,662,840	7,693,552
Teminatsız	116,841	350,654
Diğer Gruplar	2,545,999	7,342,898
Genel Karşılık Giderleri	2,098,672	1,355,299
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

\* 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 verilmelidir.

Diğer Faiz Dışı Gelirler:

Geçmiş yıl takip kredilerinden tahsilat geliri 2,166,305 TL

Diğer Faiz Dışı Giderler:

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 2,338,961 TL

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir.

K.K.T.C.Merkez Bankasından alınan faizler (21,993,943 TL) toplam tutar içerisinde 11,405,403 TL Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler T.P. ve Y.P. toplamlarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ**

**ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

**ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER**

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağıli Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>	150.000.000	6.574.627							17.894.425	17.894.425	174.469.052
1.1.2018 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		1.789.443							-1.789.443		0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer*(Merkeze aktarılan kâr veya zarar)									-16.104.982	-16.104.982	
31.12.2018 Net Dönem Karı									40.440.994	40.440.994	40.440.994
CARI DÖNEM	150.000.000	8.364.070							40.440.996	40.440.996	198.805.066
1.1.2019 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		4.044.099							-4.044.099		0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2019 Net Dönem Karı									54.039.238	54.039.238	54.039.238
31.12.2019 Bakiyesi	150.000.000	12.408.169							54.039.238	54.039.238	216.447.407

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 bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

(\*\*\*\*) İştirakler ifadesi, bağıli menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ**  
**2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	214,818,572	187,591,015
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-141,460,228	-116,478,475
Alınan Temettümler		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,497,636	5,279,235
Elde Edilen Diğer Gelirler	5,004,485	2,862,895
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-11,892,881	-8,836,998
Ödenen Vergiler	-8,609,708	-4,535,614
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-17,806,839	-18,710,906
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	47,551,037	47,171,152
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u></b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	77,821,304	-12,210,683
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	15,685,596	-310,002,089
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-89,566,326	-93,560,427
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2,144,963	-206,210
<b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	13,329,625	316,105,142
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-27,032,822	59,614,770
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	980,864	5,622,611
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	36,624,315	12,534,266
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-2,197,383	-651,632
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	-2,197,383	-651,632
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettümler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan (kâr)/zarar)	-36,396,897	-16,104,982
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	-36,396,897	-16,104,982
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	4,087,727	5,264,659
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	2,117,762	1,042,311
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	8,382,747	7,340,436
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	10,500,509	8,382,747

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ**  
**2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	66,471,060	50,281,497
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-12,431,823	-9,840,501
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	5,148,091	4,193,749
-Gelir Vergisi kesintisi	7,283,732	5,646,752
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	54,039,238	40,440,996
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-5,403,924	-4,044,100
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	48,635,314	36,396,896
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>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		