

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-40
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-23
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24-38
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24-30
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31-37
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	38
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	39-40
EK MALİ TABLOLAR	41-43
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	41
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	42
vi. Kar Dağıtım Tablosu	43

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşümüze ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Banka finansal tablolarını, Bölüm 113, KKTC Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü ve Bankacılık ile iştigal eden Şirketler için yetkili kıldığı tarzda vermekte ve, hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile Bilanço, Bankanın 31 Aralık 2020 tarihindeki mali durumunu, kar ve zarar hesabı ise 2020 yılı karını gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Görüşün Dayanağı:

Yaptığımız bağımsız denetim, Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun " Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Üyesi olduğumuz The Institute of Chartered Accountants in England and Wales ile Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin etik hükümlerine uygun olarak Bankadan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.

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

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden , gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tesbit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından ,cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.



Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak



Sorumlu Denetçi

24.03.2021

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

MÜDÜRLER KURULU

Hasan TUNCAY	KKTC Müdürler Kurulu Başkanı
Olcay DOĞAN	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi - Başkan Vekili
Serkan CEYRAN	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Hakan BAŞARAN	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Ceyhan AYYATOĞLU	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

Serkan CEYRAN	KKTC Ülke Müdürü
Kenan ŞAHİN	KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Can Mert SIVACIOĞLU	KKTC İç Denetim Birimi Yöneticisi
Gülnur BÜLBÜL	KKTC Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi
Soner BULĞURCU	KKTC Uyum Birimi Yöneticisi

DIŞ DENETÇİLER

D.K.Deniz & Co.
Chartered Accountants

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Banka Yönetim Kurulu, finansal tabloların KKTC Bankacılık Yasası ile Finansal Raporlama ile ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken Yönetim Kurulu; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

Olcay DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili

Serkan CEYRAN
Ülke Müdürü



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 42 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak yayınlanan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" nin 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



Olcay DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili



Serkan CEYRAN
Ülke Müdürü



Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı



Emine EKİN
Finansal Raporlama Yetkilisi



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

CARİ DÖNEM
(31/12/2020)


ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2019)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		10.593.947	1.216.034	11.809.981	9.262.241	1.238.268	10.500.509
A. Kasa		10.593.947		10.593.947	9.262.241		9.262.241
B. Efektif Deposu			1.216.034	1.216.034		1.238.268	1.238.268
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	278.488.391	464.557.105	743.045.496	322.280.361	292.025.657	614.306.018
A. K.K.T.C Merkez Bankası		103.792.049	283.830.042	387.622.091	204.777.367	71.646.056	276.423.423
B. Diğer Bankalar		174.696.342	180.727.063	355.423.405	117.502.994	220.379.601	337.882.595
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		174.696.342	180.727.063	355.423.405	117.502.994	220.379.601	337.882.595
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	27.805.568		27.805.568	14.966.920	0	14.966.920
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		6.393.590		6.393.590			
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		21.411.978		21.411.978	14.966.920	0	14.966.920
IV - KREDİLER	(3)	494.893.411	301.655.933	796.549.344	361.685.078	222.588.664	584.273.742
A. Kısa Vadeli		67.586.643	108.149.039	175.735.682	70.273.205	90.721.934	160.995.139
B. Orta ve Uzun Vadeli		427.306.768	193.506.894	620.813.662	291.411.873	131.866.730	423.278.603
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	42.245.982		42.245.982	39.011.634		39.011.634
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.543.600		3.543.600	542.665		542.665
1) Brüt Alacak Bakiyesi		6.066.055		6.066.055	1.526.450		1.526.450
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-2.522.455		-2.522.455	-983.785		-983.785
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0		0	315.940		315.940
1) Brüt Alacak Bakiyesi		204.417		204.417	1.051.218		1.051.218
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-204.417		-204.417	-735.278		-735.278
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		38.702.381		38.702.381	38.153.029		38.153.029
1) Brüt Alacak Bakiyesi		60.922.643		60.922.643	59.768.571		59.768.571
2) Ayrılan Karşılık (-)		-22.220.262		-22.220.262	-21.615.542		-21.615.542
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		7.651.403	2.007.569	9.658.972	4.695.746	2.797.657	7.493.403
A. Kredilerin		5.180.722	1.921.844	7.102.566	2.778.399	2.747.936	5.526.335
B. Menkul Değerlerin		985.279	85.725	1.071.004	1.590.918	49.721	1.640.639
C. Diğer		1.485.402		1.485.402	326.429		326.429
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		37.299.105	56.038.144	93.337.249	33.433.307	32.618.372	66.051.679
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(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]	(7)		36.019.944	36.019.944			
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler			36.019.944	36.019.944			
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	5.281.193		5.281.193	5.152.066		5.152.066
A. Defter Değeri		11.138.776		11.138.776	10.011.278		10.011.278
B. Brüt Değerler		-5.857.583		-5.857.583	-4.859.272		-4.859.272
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	4.014.104	69.646	4.083.750	4.019.708	53.735	4.073.443
TOPLAM AKTİFLER	(19)	908.273.104	861.564.375	1.769.837.479	794.507.001	551.322.353	1.345.829.354

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


HASAN TUNCA
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı


OLCAY DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili


SERKAN CEYRAN
Ülke Müdürü


KENAN ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı


EMİNE EKİN
Finansal Raporlama Yetkilisi

-1- Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	611.089.841	595.579.955	1.206.669.796	542.951.561	361.486.560	904.438.121
A. Tasarruf Mevduatı		229.127.769	180.476.133	409.603.902	210.371.859	99.828.310	310.200.169
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		2.230.493	0	2.230.493	132.138.136		132.138.136
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		140.234.146	104.928.607	245.162.753	96.540.872	28.492.134	125.032.996
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		157.807.978	218.314.522	376.122.500	20.954.956	147.210.365	168.165.321
E. Bankalar Mevduatı		81.689.456	91.860.692	173.550.148	82.945.738	85.955.761	168.901.499
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)		261.476.988	261.476.988		184.635.225	184.635.225
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			261.476.988	261.476.988		184.635.225	184.635.225
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			261.476.988	261.476.988		184.635.225	184.635.225
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tabviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		5.157.408	1.210.275	6.367.683	4.863.834	1.216.644	6.080.478
A. Mevduatın		4.869.194	974.439	5.843.633	4.603.041	1.081.067	5.684.108
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		288.214	235.836	524.050	260.793	135.577	396.370
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.616.461	58.920	1.675.381	1.358.253	71.076	1.429.329
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ			0	0		0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	4.139.454	298.670	4.438.124	1.317.168	42.741	1.359.909
XI - KARŞILIKLAR		15.518.810		15.518.810	20.235.420		20.235.420
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		9.527.773		9.527.773	7.717.336		7.717.336
C. Vergi Karşılığı		5.915.616		5.915.616	12.431.823		12.431.823
D. Diğer Karşılıklar		75.420		75.420	86.240		86.240
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	18.793.194	562.829	19.356.023	10.528.704	674.762	11.203.466
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	217.812.093		217.812.093	162.408.169		162.408.169
A. Ödenmiş Sermaye		200.000.000		200.000.000	150.000.000		150.000.000
1) Nominal Sermaye		200.000.000		200.000.000	150.000.000		150.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		17.812.093		17.812.093	12.408.169		12.408.169
1) Kanuni Yedek Akçeler		17.812.093		17.812.093	12.408.169		12.408.169
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç/Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yasadışı Değerleme Fonları							
XIV - KÂR	(18)	36.522.582		36.522.582	54.039.238		54.039.238
A. Dönem Karı		36.522.582		36.522.582	54.039.238		54.039.238
B. Geçmiş Yıl Karları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	910.649.843	859.187.637	1.769.837.479	797.702.346	548.127.008	1.345.829.354
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	31.277.157	38.310.596	69.587.663	10.826.333	18.908.533	29.734.866
II - TAHHÜTLER	(3)	98.782.790	0	98.782.790	75.075.825	0	75.075.825
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		920.707.992	3.005.687.460	3.926.395.452	735.091.196	1.462.374.390	2.197.465.586
TOPLAM		1.050.767.939	3.043.997.966	4.094.765.905	820.993.354	1.481.282.923	2.302.276.277

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak: **DERİN K. DENİZ**
Sorumlu Denetçi: **BERKANT DENİZ**

HASAN TUNCAY

KKTC Müdürlük Kurulu Başkanı

OLCAY DOĞAN

KKTC Müdürlük Kurulu Başkan Vekili

SERKAN CEMRAN

Ülke Müdürü

KENAN ŞAHİN

Ülke Müdür Yardımcısı

EMİNE EKİN

Finansal Raporlama Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
-2- KKTC Ülke Müdürlüğü

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dönem	(31/12/2020)	(31/12/2019)	(31/12/2019)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	185.340.572	216.446.061	
A. Kredilerden Alınan Faizler		68.416.497	65.950.425	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		51.437.876	49.890.678	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		8.112.808	13.789.080	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		43.325.068	36.101.598	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		16.845.198	15.891.861	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.050.407	6.323.523	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.794.791	9.568.338	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		133.423	167.886	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.072.537	2.578.587	
C. Bankalardan Alınan Faizler		111.917.020	139.437.942	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		10.553.209	21.993.943	
2) Yurtiçi Bankalardan				
3) Yurtdışı Bankalardan		101.363.811	117.443.999	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				
D. Menkul Değerler Cüdanından Alınan Faizler		3.923.937	8.438.692	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		883.465	1.590.918	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		3.040.472	6.847.774	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	10.581	40.415	
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	113.804.228	135.909.357	
A. Mevduata Verilen Faizler		54.977.989	72.224.848	
1) Tasarruf Mevduatına		20.361.913	37.711.987	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		13.940.011	10.193.046	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		11.416.679	13.609.830	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		531.771	825	
5) Bankalar Mevduatına		8.727.615	10.709.160	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		5.262.644	10.910.331	
1) Tasarruf Mevduatına		3.261.588	7.529.961	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına				
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına		1.988.069	3.370.944	
6) Altın Depo Hesaplarına		12.987	9.426	
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53.389.905	52.761.538	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara		53.389.905	52.761.538	
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	173.690	12.640	
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		71.536.344	80.536.704	
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	38.748.724	33.767.259	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.630.777	7.497.636	
1) Nakdi Kredilerden		2.991.960	2.970.385	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		639.266	348.946	
3) Diğer		4.999.551	4.178.305	
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		0	1.914.725	
C. Kambiyo Karları				
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları(Temettü)		28.182.013	20.812.167	
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.938.934	3.542.731	
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	65.316.111	47.832.903	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.227.633	2.509.663	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		3.227.633	2.509.663	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	452.971	
C. Kambiyo Zararları		25.131.229	16.724.440	
D. Personel Giderleri		14.725.187	11.892.881	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu				
F. Kira Giderleri		1.806.688	1.679.433	
G. Amortisman Giderleri		998.311	898.661	
H. Vergi ve Harçlar		82.028	57.111	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		3.109.538	2.662.840	
K. Diğer Provizyonlar		2.116.158	2.098.672	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14.119.339	8.856.231	
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-26.567.387	-14.065.644	
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		44.968.957	66.471.060	
VIII- VERGİ PROVİZYONU		8.446.374	12.431.822	
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		36.522.583	54.039.238	

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak : *Deniz K. Deniz*
Sorumlu Denetçi : *Perihan Deniz*

[Signature]
BASAN TUNÇAY
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

[Signature]
OLCA Y. DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu
Başkan Yardımcısı

[Signature]
SERKAN ÇEVİRAN
Ülke Müdürü

[Signature]
KENAN SAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı

[Signature]
EMİNE EKİN
Finansal Raporlama
Yetkilisi

EK: 3

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

Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına İlişkin Kurallara uygun olarak hazırlanmıştır.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 2020 yılı Finansal Tabloları -24 Mart 2021 tarihinde onaylanmıştır.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının 52 inci maddesi ve bu madde ile ilgili kurallara dayanarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Şirketler Yasası Bölüm 113 ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Finansal tablolar 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerine dayanarak KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı izahnamesi uyarınca Türk Parası olarak tutulan muhasebe kayıtlarından ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal Tablolar tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılmadığı halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilmektedir.

(c) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Zarar niteliğindeki yabancı para hesaplarda izlenen sözkonusu donuk krediler ve alacaklar yasal mevzuat çerçevesinde taşıdıkları tarihsel sabit kurlarla değerlendirilmişlerdir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 7.4000 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk

parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında kalan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz (içverim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasasının 23/6 Maddesi) ayrılmaktadır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi altında yayınlanan "Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği" gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı 8.446,373 TL olmuştur. 2020 yılı içerisinde Bankalar üç ayı kapsayan dönemdeki 3 aylık karları üzerinden %15 oranında geçici kurumlar vergisi ödemişlerdir. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

(f) Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-10 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresi)	5-10 yıl

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler özel maliyet bedelleri olarak kaydedilmektedir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

1933 yılında 2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Ana Banka")'nın kuruluş süreci başlamış ve Banka 1938 yılında faaliyete geçmiştir. 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetlerini yürüten Halkbank, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1964 yılı başından itibaren daha aktif bir çalışma temposuna giren Halkbank, mevduat ve kredi hacmini istikrarlı bir şekilde büyütülmüştür. 1992 yılında Türkiye Öğretmenler Bankası (Töbank), 1993 yılında Sümerbank ve 1998 yılında Etibank Halkbank'a devredilmiştir. 2000 yılında kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışmalarını ve özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak yeniden yapılandırılmaları ile ilgili 4603 sayılı Kanun'un yürürlüğe girmesiyle Halkbank yeniden yapılandırma çalışmalarına başlamıştır. 2001 yılında Emlak Bankası'nın (96 şubesi), 2004 yılının ikinci yarısında ise Pamukbank'ın Halkbank'a devri gerçekleşmiştir.

Ana Banka KKTC Bakanlar Kurulu 05.12.1977 tarihli ve 1270-77 sayılı kararı ile Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde Fasil 113, Limited Şirketler Yasası, Madde 346 altında Yabancı Şirket olarak 13.02.1978 tarihinde Y.Ş.17 sicil numarası ile kayıtlı olup faaliyetlerini sürdürmektedir. KKTC'de Lefkoşa, Gönyeli, Gazi Mağusa, Girne olmak üzere toplam 4 şube ve 1 adet uydu şube (Paşaköy Uydu Şube) ile hizmet vermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Banka'nın hissedarları ile sermayesi aşağıda belirtilmiştir.

	Ödenmiş Sermaye	% Oran
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	1.862.601.723,776	75,294
Halka Açık Kısım	611.093.194,000	24,703
Diğer	81.306,000	0,003
	2.473.776.223,776	100,000

Ana Banka'nın KKTC'de faaliyet gösteren şubeleri için ana sermayeden tahsis edilen ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2020 itibarıyla 200.000.000,-TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	% Oran
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	150.600.000	75,30
Halka Açık Kısım	49.400.000	24,70
	200.000.000	100,00

(b) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 19 uncu maddesinde (daha önce 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 4. kısım 15. ve 16. Maddeleri) belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Himmet KARADAĞ Lisans	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek
Osman ARSLAN Lisans	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek
Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Maksut SERİM Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek
Ebubekir ŞAHİN Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Denetim Kurulu;		
Prof. Dr. Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr.
Faruk ÖZÇELİK Lisans	Denetim Kurulu Üyesi	Yüksek

Dış Denetçi:

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

KKTC Müdürler Kurulu;

Yönetim Kurulu'nun 02.05.2018 tarih ve 16/26 sayılı kararı ile KKTC Müdürler Kurulu oluşturulmuştur. KKTC Müdürler Kurulu'nun güncel başkan ve üyeleri aşağıdaki gibidir.

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Hasan TUNCAY	Müdürler Kurulu Başkanı	Lisans
Olçay DOĞAN	Müdürler Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Serkan CEYRAN	Ülke Müdürü	Yüksek Lisans
Hakan BAŞARAN	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
Ceyhan AYYATOĞLU	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
KKTC Ülke Müdürü:	Serkan CEYRAN	
KKTC Dış Denetçi:	D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants	

Serkan CEYRAN 32/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 19.09.2017 tarihinden geçerli olmak üzere KKTC Ülke Müdürü olarak atanmıştır. Bu atama 05/03/2018 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 19 (6) Maddesi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Şubeleri bulunan bankaların, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde bulunan şubelerine yönelik iç sistemler hariç yönetim kurulu yetki ve sorumluluklarını taşıyan müdürler kurulu oluşturulması gerekliliğini belirtirken, yine Bankacılık Yasası'nın 20 (1) (B) maddesi şube bankalarının, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bulunan şubelerini kapsayan ayrı bir ülke müdürlüğü teşkilatı veya yönetim merkezi oluşturmaları gerekliliğini ifade etmektedir. Bankacılık Yasasının 19 ve 20 inci madde altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tablosu'nun 8 inci maddesinin (1) inci fıkrası Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yurt dışında kurulu bankaların KKTC ndeki genel merkezlerinde, ana merkezleri tarafından görevlendirilen ülke müdürünün de dahil olduğu en az üç kişilik bir müdürler kurulunun teşkil edilmesini zorunlu kılmaktadır. Gerek Bankalar Yasası gerekse yasa altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tebliğlerine uygun olarak KKTC Müdürler Kurulu üyeleri Hasan Tuncay, Hakan Başaran, Ceyhan Ayvatoğlu, Olçay Doğan ve Serkan Ceyran (Müdürler Kurulu Üyesi ve Ülke Müdürü) olarak 2020 yılında görev yapmışlardır. *

(c)Banka Üst Düzey Yöneticileri İle Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18,19 ve 20 inci belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

(d) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

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) Üyesi KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak görev yapmaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu Üyeye bağlı olarak; KKTC İç Denetim Birimi, KKTC Risk Yönetim Birimi ve KKTC Uyum Birimi görev yapmaktadır. Etkin bir iç denetim sisteminin, banka yönetiminin en önemli unsuru ve bankacılık faaliyetlerinin tam ve doğru olarak sürdürülmesi için gerekli bir yapı olduğu bilinciyle, Bankada işlevsel görev ayırımı ilkesine uygun bir organizasyonel yapılanma gerçekleştirilmiş, görev ve yetki tanımları oluşturulmuştur. İç Denetim, Risk Yönetimi, ve Uyum birimleri yöneticileri iç sistemlere ilişkin süreçte aktif rol almaktadır.

I. İç Denetim ve Kontrol Birimi

Banka İç Denetim ve Kontrol Birimi; KKTC Bankacılık yası kapsamında yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri doğrultusunda KKTC Ülke Müdürlüğü ve bağlı şubeleri (Lefkoşa, Gazimağusa, Girne, Gönnyeli, 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 Martrisleri ve Risk Değerlendirme Raporları esas alınarak belirlenmektedir. Söz konusu raporlar aynı kapsamda hazırlanan yıllık İç Denetim Planı ile birlikte KKTC İç Sistemlerde Sorumlu Üye tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Denetim Planı çerçevesinde; Risk yönetimi birimi ve uyum biriminin yanısıra iç kontroller dahil, KKTC Ülke Müdürlüğü ve bağlı şubelerindeki faaliyetler Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Bankanın politika ve hedefleme uygunluğu açısından denetlenmektedir. Tesbit edilen eksiklik, aksaklık ve riskli işlemlere ilişkin hazırlanan rapor sonuçları dönemsel (çeyrek dönemler ve yıllık faaliyet raporları) olarak KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye tarafından değerlendirilmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Ayrıca; Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinin; 10'cu 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 kullanılan kredilerin ayrıntılı dökümü eklenmektedir

Bankanın KKTC Politikaları

KKTC Ülke Müdürlüğü politikaları;

KKTC'inde 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, Bankanın rekabet gücünü ve hizmet kalitesini arttırmak 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 arttırmak, yeni şubeler açmak ve şube ağını genişletmek 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'nun altında kalması nedeni ile 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", faizi oranı riski ve likidite riski "MAKUL", piyasa riski, operasyon riski, ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bireysel Krediler için ise faaliyet alanı içsel risklerinden; kredi ve faiz oranı riski "YÜKSEK", likidite riski "MAKUL", piyasa riski, kur riski, operasyon 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 kurumsal, ticari ve KOBİ kredilerin faaliyet alanında piyasa riski "MAKUL" olarak değerlendirilmiş olmasına karşın rapor dönemi için anılan içsel risk "DÜŞÜK" olarak değerlendirilmiştir. Bireysel krediler faaliyet alanında önceki yıl "MAKUL" olarak belirlenmiş kredi riski, Covid19 pandemi

kapsamında ortaya çıkan global ödeme güçlükleri gözönünde bulundurularak ihtiyatlılık ilkesi kapsamında rapor dönemi için "YÜKSEK" olarak derecelendirilmiştir. Buna karşın yine bireysel krediler faaliyet alanında her ikiside önceki rapor döneminde "MAKUL" olarak belirlenmiş piyasa riski ve operasyon riski rapor dönemi için "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bir bütün olarak değerlendirilen "Kredilendirme" faaliyet alanında önceki dönemle kıyasla (1) risk türünde artış olmasına karşın (3) risk türünde azalma belirlendiğinden anılan faaliyet gelişim yönü "AZALAN" olarak değerlendirilmiştir.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; kur riski ve faiz oranı riski "MAKUL", kredi riski, likidite riski, operasyon riski, mevzuat riski ve piyasa riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bu faaliyet alanına ait bir önceki dönem içsel risk skorlamasında piyasa riski "MAKUL" olarak belirlenmişken cari dönemde bu risk faktörü "DÜŞÜK" olarak skorlanmıştır. Tam tersine; bir önceki dönem "DÜŞÜK" olarak skorlanmış faiz oranı riski, raporlama dönemi için "MAKUL" olarak skorlanmıştır. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde değerleri sayısallaştırma yoluna gidilerek özneliğin en aza indirgenmesi hedeflenmiştir. Bu kapsamda "Yüksek", "Makul" ve "Düşük" risk düzeyleri sırasıyla (3), (2) ve (1) puanla skorlanmış ve tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü saptanmıştır. Yapılan değerlendirme sonucunda faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleştiği sonucuna varılmıştır.

Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyeti "Kredi Riski" taşımadığından bu risk kategorisinde değerlendirme yapılmamıştır. Diğer taraftan Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı içsel risklerinden likidite riski, faiz oranı riski, kur riski "YÜKSEK"; operasyon riski "MAKUL"; piyasa riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bu faaliyet alanı için önceki yıl "MAKUL" olarak değerlendirilmiş piyasa riski "DÜŞÜK"; "MAKUL" olarak skorlandırılmış kur riski raporlama döneminde "YÜKSEK" olarak değerlendirilmiştir. Geçmiş yıla benzer şekilde cari yıl için de Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı için kredi riski hesaplanmıştır. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde değerleri sayısallaştırma yoluna gidilerek özneliğin en aza indirgenmesi hedeflenmiştir. Bu kapsamda "Yüksek", "Makul" ve "Düşük" risk düzeyleri sırasıyla (3), (2) ve (1) puanla skorlanmış ve tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü saptanmıştır. Önceki döneme kıyasla, bir parametrede düşüş, bir parametrede artış yönlü değerlendirme yapıldığından; bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak saptanmıştır.

Fon Yöntemi ve Alım-Satım faaliyet alanı içsel risklerinden; faiz oranı riski ve kur riski "MAKUL", piyasa riski, kredi riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Söz konusu faaliyet alanı için önceki yıl "MAKUL" olarak değerlendirilmiş piyasa riski "DÜŞÜK"; "DÜŞÜK" olarak skorlandırılmış kur riski raporlama döneminde "MAKUL" olarak değerlendirilmiştir. Birer risk türünde bir önceki yıla göre yine birer kademe ters yönlü değişiklik gösteren içsel risk türlerinin varlığı durumunda içsel risklerin gelişim yönünün tayini için değerlerin sayısallaştırılması yoluna gidilerek özneliğin en aza indirgenmesi hedeflenmiştir. Bu kapsamda "Yüksek", "Makul" ve "Düşük" risk düzeyleri sırasıyla (3), (2) ve (1) puanla skorlanmış ve tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü saptanmıştır. Önceki döneme kıyasla, bir parametrede düşüş, bir parametrede artış yönlü değerlendirme yapıldığından; bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak saptanmıştır.

Ödemeler sistemi faaliyet alanı “Kredi Riski”, “Piyasa Riski” “Faiz Oranı Riski” “Kur Riski” ve “Likidite Riski” arz etmediğinden anılan alanlar yönünden değerlendirilmiştir. Operasyon riski ve mevzuat riski “DÜŞÜK” olarak değerlendirilen Ödemeler Sistemi faaliyet alanında Cari yıl için söz konusu faaliyet alanında değerlendirmeye alınan içsel risk düzeylerinden operasyon riski için önceki yıl “MAKUL” olarak belirlenmiş risk düzeyi raporlama yılı için “DÜŞÜK” olarak skorlandığından Ödemeler Sistemi faaliyet alanı için riskin gelişim yönü “AZALAN” 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 Yönetime ilişkin unsurlar (risk yönetim süreçleri/kontroller) ve bunların Bankanın riskleri üzerindeki azaltıcı veya artırıcı yöndeki etkisi, Bankanın risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi bu aşamasında 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 alanının tamamında Bankanın risk yönetim sistemlerin “GÜÇLÜ” olduğu belirlenmiştir. ,

Bakiye Risk Düzeyinin Belirlenmesi

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

Kurumsal İlkelerin Etkinliği, Yükümlülükleri Karşılatabilme 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 "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir. Bakiye risklerin gelişim yönü "AZALAN" olarak gerçekleşmiştir.

II. Banka Uyum Birimi faaliyetleri

Uyum birimin ikinci altı aylık dönem faaliyetlerine ilişkin özet değerlendirmelere, mevzuat uyum ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi başlıkları altında aşağıda yer verilmiştir.

Mevzuat Çalışmaları

2020 yılında değişikliğe uğrayan dış mevzuata ve uyum sağlanması amacıyla;

- Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası-Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Azami Aylık Akdi Faiz Oranı ve Azami Aylık Gecikme Faiz Oranı
- Konut Alımı İçin Gerçekleştirilecek Kredi İşlemlerinde Banka Ve Sigorta İşlemleri Vergisi Oranları Emirnamesi (BSIV'nin %3'ten %1.5'e Düşmesi)
- Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararname
- Üstlenilen Risklere İlişkin (Değişiklik) Tebliğ
- Tasarruf Mevduatı Sigortası Primlerinin Tahsil Usul ve Esasları (Değişiklik) Tebliği
- Tüketici Kredileri Yasası
- Mevduat Yasal Karşılık ve Reeskont Kredi Faiz Oranları Değişikliği
- KKTC Merkez Bankası Türk Lirası Yasal Karşılık Tutarlarından Yapılacak İndirim Kararı
- KKTC Merkez Bankası Mevduat ve Yasal Karşılıklara Uygulanan Faiz Oranları Değişiklik Duyurusu
- Banka Kartları ve Kredi Kartlarının Kullanımına İlişkin Usul ve Esaslar (Değişiklik) Tüzüğü
- Tüketici Kredileri Tebliği
- Kredi Faizi Destek Fonu Hakkında Yasası Gücünde Kararnamenin Değiştirilmesi Hakkında Yasa Gücünde Kararname
- Pul Vergileri Değişiklik Emirnamesi
- Kredi Kartlarında Uygulanacak Azami Faiz Oranları Hakkında Duyuru
- Kredi Garanti Fonuna Ek Kaynak Sağlanması İçin Çıkarılan Yasa Gücünde Kararname
- KKTC Bankalar Birliği "Covid-19 Yaklaşımı Hakkında Ortak Basın Duyurusu"
- Yasal Karşılık Oranları değişikliği
- Türk Parası ve Yabancı Para Faiz Oranları değişikliği
- Pul Yasası değişikliği
- 2020 vergileme dönemi için kişisel indirim miktarında yapılan değişiklik

- Merkez Bankası nezdindeki mevduatların faiz oranları ile reeskont ve avans işlemleri faiz oranları değişikliği
- Asgari Ücretin Yeniden Saptanması Üstlenilen Risklere İlişkin (Değişiklik) Tebliği Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin (Değişiklik) Tebliği
- KKTC Bankalar Kurulu olağanüstü toplantısında Korona Virüs ile ilgili alınan bankacılık önlemleri
- Poliçeler Hakkında Yasa Gücünde Kararname (14-27 Mart tarihleri arasında ödenmesi için keşide edilen çeklerin 30 Marttan önce bankalarca ödenmemesi)
- Banka ve sigorta işlemleri vergisi hakkında duyuru Yaz saati uygulamasına geçiş duyurusu
- Kredi borçlarının 3 ay ötelenmesi hakkında kararname Kredi kartı limitlerinin %25 artırılması hakkında kararname Kredi kartı asgari ödeme oranının %1 olması hakkında tüzük
- Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Geçici Vergi Yükümlülüğü Tebliği
- Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması (Değişiklik) tebliği
- Üstlenilen Risklere İlişkin (Değişiklik) Tebliği
- KKTC KGF Yasası Hakkında Yasa Gücünde Kararname
- KGF Tarafından Verilecek Garantilere İlişkin Tebliğ
- KKTC Poliçeler Yasası Hakkında Yasa Gücünde Kararname
- Merkez Bankası Faiz Oranları Değişikliği
- Kredi Borçlarının Bankalara Olan Borçlarının Ötelenmesine İlişkin Yasa Gücünde Kararname
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan kredi kartı azami faiz oranlarına ilişkin değişiklikler izlenmekte gerekli aksiyonları hususlarında gerekli aksiyonların alınması için çalışmalar tamamlanmış, ilgili değişiklikler Genel Müdürlük birimlerine gönderilmiş ve sonuçları takip edilmiştir.

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, yüz otuz (130) adet Şüpheli İşlem Bildirimi Yapılmıştır.

Müşteri Şikayetlerinin İzlenmesi

Bir yıllık dönemde doksan (90) adet müşteri şikâyeti alınmıştır. Müşteri şikâyetlerinin mevzuat veya uygulama düzenlenmesini gerektirecek nitelikte olmadığı görülmüştür.

- 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.

III. İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

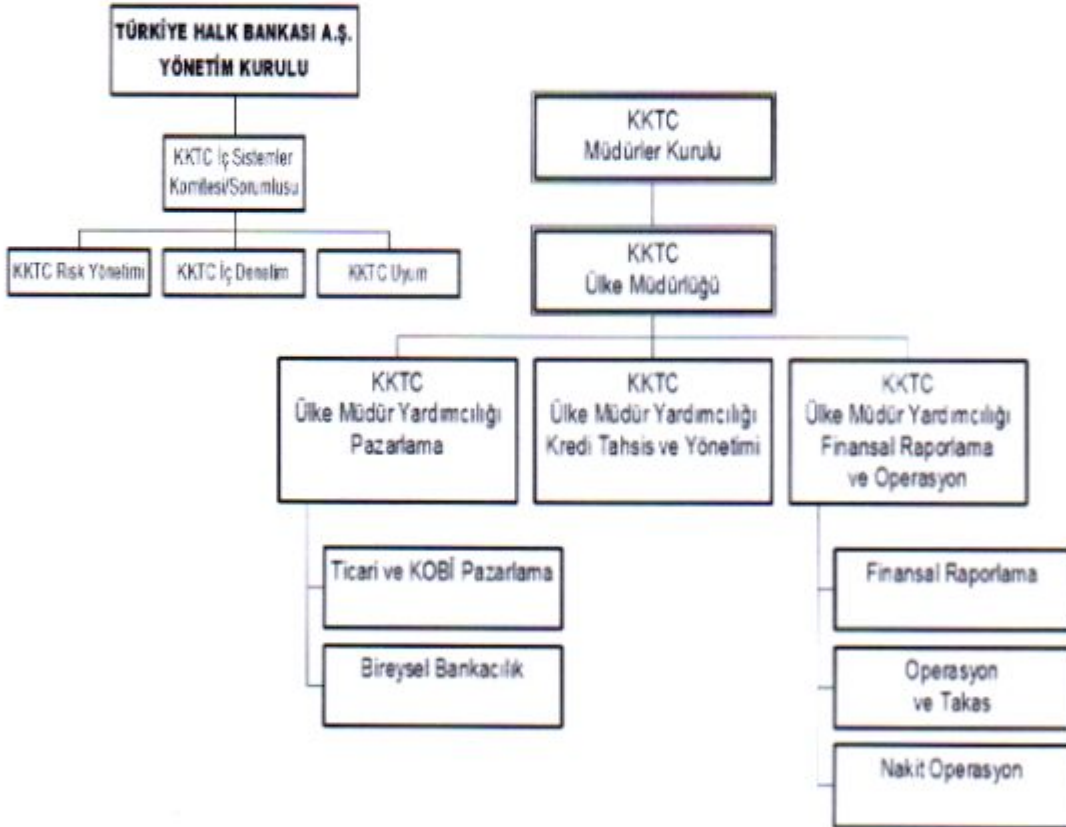
Banka fonksiyonel bir organizasyon yapısına sahiptir. Hizmet birimlerinin görev alanları belirlenmiş, çalışanların görev tanımları oluşturulmuş, işlem ve işlevsel yetki limitleri tanımlanmıştır. Bankacılık işlemlerine ilişkin doküman sistemsal olarak arşivlenmektedir. Müşteri bilgileri, imza örnekleri sistemsal 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 uygun 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 sistemsal onay ile işlemin gerçekleştirilmesinin sağlandığı, Banka, müşteriler ve üçüncü şahıslar adına saklanan varlıkların kıymetli evrak kapsamındaki varlıklar dönemsel mutabakata tabi kılındığı belirlenmiştir.

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

e) Banka Organizasyon Şeması:



KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ - ORGANİZASYON ŞEMASI



(3) Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri.
Muhasebe politikalarında değişiklik olmamıştır.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kurulu 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 güncellenmiştir. 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 Kararnameler kapsamında çıkarılan yasal değişiklik ve düzenlemeler eksik 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;

Dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik olmamıştır.

(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;

Maddi duran varlıklar, normal amortisman metoduyla faydalı ömürleri dikkate alınarak uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur.2020 yılında amortisman yönteminde bir değişiklik olmamıştır.

(7) Yabancı para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden 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 gibidir. *

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	7.4000 TL	5.9000 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3400 TL	5.9100 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3300 TL	5.9300 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.4200 TL	5.9100 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5200 TL	5.9200 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5300 TL	5.9100 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	10.0810 TL	7.7781 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.9546 TL	7.7591 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.8865 TL	7.7555 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.0194 TL	7.6629 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.1743 TL	7.6593 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.2190 TL	7.6423 TL

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

	<u>Cari Dönem: 31/12/2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	11.138.776	5.857.583	8.766.100
Menkuller	5.576.191	3.069.447	
Gayri Menkuller
Özel Maliyet Bedelleri	5.562.585	2.788.136	
Elden Çıkarılacak Kıymetler

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

Önceki Dönem: 31/12/2019

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	10.011.278	4.859.272	8.165.000
Menkuller	4.479.765	2.528.354	-
Gayri Menkuller
Özel Maliyet Bedelleri	5.531.513	2.330.918	
Elden Çıkarılacak Kıymetler

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

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) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2020 tarihi itibarıyla %25.79'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	12.175.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	161.800.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b-c-ç)	832.014.722
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	43.209.334
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	289.148.585
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	499.656.803
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1.005.989.722

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	249.951.800
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	249.951.800
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	9.527.773
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	259.479.573

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.005.989.722	893.757.834
Özkaynak	259.479.573	217.212.763
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	25,79 %	24,30%

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

a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. KKTC Şirketler Yasası Fesil 133 taahhüdünde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC 'nde Ülke Müdürlüğüne bağlı 4 Şube (Lefkoşa, Gazi Mağusa, 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'nde şube statüsünde faaliyet gösteren Banka'nın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır.

Banka'nın sermayesinin % 75,30'u Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. 'ne , % 24,70'i halka açık kısma aittir.

c. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Ülke Müdürlüğüdür.

ç. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş 'g' maddesinde anlatılmaktadır.

d. Banka'nın Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 8'de belirtilmiştir. Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticiler ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan tebliğlerin öngördüğü şekildedir. Yıl içerisinde olan değişiklikler 2 (b) maddesinde belirtilmiştir.

e. Bilanço tarihi sonrası Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Banka'nın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot 11 (a) - 11(b)'de açıklanmıştır. Mali tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.

f. Banka'nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata ve Banka'nın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullandırılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir.

Krediler mevzuata uygun olarak, Banka'nın içsel kredi süreçlerinde tahsil edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir.

Banka'nın 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 farklılıklar bulunmamaktadır.

g. (i). İç Sistemlerin Kurulması

İcra görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan İç Sistemlerden Sorumlu Komite 15 Haziran 2020 tarihine kadar görev yapmış, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla icrai görevi bulunmayan İç Sistemlerden Sorumlu Üye atanmıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin KKTC 'nde Şube Bankası olarak faaliyet göstermesi nedeni ile Komite/Sorumlu Üye Genel Müdürlükte görev yapmaktadır. Bu Komite üyelerinin/İç Sistemlerden Sorumlu Üyenin 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'ndeki 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 Banka'nın KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

(ii) İç Denetim Birimi

İç Denetim Birimi Tebliğe uygun olarak denetimlerini planlamış ve bu plana dayalı olarak Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren Ülke Müdürlüğü ve Şubeler (Lefkoşa, Gazi Mağusa, Girne, Paşaköy) ve birimler (Risk Birimi ve Uyum Birimi) nezdinde yapılan denetimlerle gerçekleştirmiş ve bu denetimlerin sonuçlarını içeren raporlarla yerine getirmiştir.

- İç Denetim Biriminin yıl içerisinde 3 ayda bir hazırladığı raporlar İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından 2020 yılı birinci çeyrek dönemi için KKTC İç Sistemler Komitesi, diğer dönemler için ise KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.
- İç Denetim Biriminin faaliyetlerini 1 İç Denetim Birimi Yöneticisi ve 1 Birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DS5 – Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Test Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankasına raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi 2020 yılında Ülke Müdürlüğü 4 Şube, 1 Uydu Şube ve 2 Birimde denetim çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış, tespit edilen bulgular takip edilerek gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

- Acil ve beklenmedik durumlar karşısında Banka'nın operasyonu için öncelik sırası, yetkileri ve durumun gerektirdiği personel teminini içeren Acil ve Beklenmedik durum planı uygulanmaktadır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Üye ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirmiştir.

(iii) Uyum Birimi

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiştir. Banka bankacılık mevzuatı ve uygulamaları çerçevesinde ilgili yasal düzenlemelere uyum 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 Üye aracılığıyla, Yönetim Kurulu'na sunmuştur.
- Banka'nın iletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin olarak kullanıldığı gibi gerekli kontrollere tabidir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasası ile Para Kambiyo Yasası kapsamında şüpheli işlem ve nakit para limitini aşan işlemlerle ilişkin bildirimler ilgili Dairelere yapılmıştır.
- Banka kartları ve Kredi kartları ile ilgili sistemsel uyum çalışmaları devam etmektedir.

(iv) Risk Yönetimi Birimi

Risk Yönetimi Birimi Tebliğde belirtilen sorumluluklar dahilinde faaliyet ve raporlamalarını yerine getirmektedir. Tebliğe uygun olarak Birim risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlamasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetim Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ile yürütmüştür.
- Risk Yönetim Biriminin Risk Yönetim Sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları vardır.
- Banka yazılı risk politikalarına dayalı olarak risk çeşitleri olan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riskini tesbit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka kredi riski ve piyasa riski ile ilgili olarak senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Limit kullanımları ile ilgili yakın izleme yapılmakta ve yönetime sunulmaktadır.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında "güçlü" olarak değerlendirilmiştir.

Bağımsız Denetim Tebliğinin 11 inci Maddesi gereğince:

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç denetim ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.

- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profiline göre değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar Banka'nın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu ve İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.

Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka'nın bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Bilgi sistemlerini yürüten üç daire başkanlığı oluşturulmuştur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuş sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.
- Çıktı kontrollerine ilişkin prosedürler oluşturulmuştur.
- Yetkilendirmeler görev ve sorumluluklar çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka'nın bilgi sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar, Bankada etkin bilgi sistemleri oluşturulmuş olduğu ve yeterli bilinç düzeyine erişildiğini göstermektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	38.792.049	150.630.042	74.777.367	71.646.056
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	65.000.000	133.200.000	130.000.000	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	103.792.049	283.830.042	204.777.367	71.646.056

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	355.423.405	337.882.595	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	355.423.405	337.882.595	-	-

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri. (Tutarlar (TL) olarak ifade edilmiştir).

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.
- ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **21.411.978 TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) 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 Kalkınma Bankası Tahvilleri	21.411.978	-	14.966.920	-
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	-	-	-
Diğer*	6.393.590	-	-	-
TOPLAM	27.805.568	-	14.966.920	-

*KKTC Merkez Bankası Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS)

(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	3.299.152	-	2.392.006	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	3.299.152	-	2.392.006	-

* Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

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 İstira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	40.149.070	-	-	-
İşletme Kredileri	466.304.438	-	4.919.936	-
İhtisas Kredileri	71.272.266	-	23.811	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	193.686.626	-	4.177.589	-
Kredi Kartları	15.336.951	-	678.658	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	786.749.350	-	9.799.994	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	796.549.344	584.273.742
TOPLAM	796.549.344	584.273.742

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	796.549.344	584.273.742
Yurtdışı Krediler	-	-
TOPLAM	796.549.344	584.273.742

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
TOPLAM	-	-

*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %65,62 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 15'tir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99,94 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 4'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %67,52 olup , nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 17'dir.

(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	1.526.450	1.051.218	59.768.571
Dönem İçinde İntikal (+)	6.557.078	12.513	102.905
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.717.927	2.558.438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-1.851.109	-2.425.255	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	-166.364	-151.986	-1.507.271
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.066.055	204.417	60.922.643
Özel Karşılık (-)	-2.522.455	-204.417	-22.220.262
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.543.600	-	38.702.381

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

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

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	2.342.158	2.342.158
I Grup Teminatl	-	-
II Grup Teminatl	52.519.052	16.327.358
III Grup Teminatl	6.061.433	3.549.389
IV Grup Teminatl	-	-

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; 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; Yoktur

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

*2020 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklık yoktur.

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

	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	-	-	-	-

*Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur

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

*Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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	-	-

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	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	-	-
- Kullanılan Krediler	-	-
- Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
- Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
- Finansal Kiralama Borçları	-	-
- Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

* Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senelleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer (Eurobond)	36.019.944	-
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	36.019.944	-

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	-	187.620	9.823.658	10.011.278
Birikmiş Amortisman(-)	-	(187.620)	(4.671.652)	(4.859.272)
Net Defter Değeri	-	-	5.152.006	5.152.006
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	5.152.006	5.152.006
İktisap Edilenler	-	-	2.197.383	2.197.383
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	-	-	-
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	-	(1.069.885)	(1.069.885)
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(998.311)	(998.311)
Y.dışı İşt.Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	5.281.193	5.281.193

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %20'ünü aşmamaktadır.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;

Peşin ödenen stopajlar 2.047.080
Peşin ödenen kiralar 1.386.378
Peşin ödenen sigorta 9.531

3.442.989

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	-	-	-	-	-	-	-
1) Tasarruf Mevduatı	39.970.724	0	16.067.719	166.263.288	1.782.898	460.179	262.856
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	23.652.929	0	55.217.915	217.581.343	2.100.189	0	10.701
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	36.632.749	0	2.436.686	111.880.736	543.040	83.384	400.684
4) Res., Tic. Ve Dig. Kur. Mevduatı (Döviz)	27.905.081	0	15.711.820	34.807.654	15.896.125	216.421.268	10.564.204
Yurtdışına Yerleşik K.	0	0	0	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	786.157	0	176.897	3.348.573	431	0	8.047
2) Ticari ve Dig. Kur. Mev.	8.628	0	1.493	1.699.419	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	25.722.170	0	32.695	2.707.138	36.851	0	0
4) Res., Tic. Ve Dig. Kur. Mevduatı (Döviz)	1.893.254	0	43.724		0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurt İçi Bankalar	105.801	0	0	173.444.348	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Uluslararası Bankacılık Birimleri	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	156.677.492	0	89.688.949	711.732.499	20.359.534	216.964.831	11.246.491

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	0	0	0	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	29.178.590	0	3.037.397	164.772.073	4.644.695	3.900.429	225.347
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	15.685.879	0	45.659.345	163.908.287	19.968.167	1.715.072	11.323
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	18.168.450	0	973.738	69.749.845	479.495	69.614	346.808
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	14.157.704	0	5.170.302	8.707.138	52.574	147.213.704	80.327
Yurtdışına Yerleşik K.	0	0	0	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	387.149	0	169.815	4.049.802	415	0	6.148
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	62.094	0	1.445	2.622.352	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	8.910.025	0	28.994	1.073.009	28.3333	0	0
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	285.976	0	34.765	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurt İçi Bankalar	181.125	0	0	168.720.374	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar							
Uluslararası Bankacılık Birimleri							
Diğer							
TOPLAM	87.016.992	0	55.075.800	583.602.880	25.173.678	152.898.819	669.951

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	229.110.383	180.468.363	209.717.180	99.751.847
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	155.964.387	216.421.268	132.252.653	147.210.365
TOPLAM	385.074.770	396.889.631	341.969.832	246.962.212

*32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 17.385 ve YP 7.770 olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

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

*2020 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) 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	-	-	-	-

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	261.476.988	-	184.635.225
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

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;

a) Cari Dönem

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

*Fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

* Fon işlemi yapılmamıştır.

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	22.200	15.810
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler		
Üye İşlerine Kredi Kartı Borçları		
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri		
Bloke Paralar,Şirket Kuruluşları		
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar,Bonus		
Diğer Muhtelif Borçlar		
TOPLAM	22.200	15.810

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır. Teminat Mektubu için 3.000 Amerikan Doları tutarında nakit blokedir.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

Bankanın ödenmiş sermayesi 200.000.000 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 arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
23.10.2020	50.000.000	50.000.000	-	-

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

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

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

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

Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %75,30'u Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye, %24,70 halka açık hissedarına aittir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	150.600.000	%75,30	150.600.000	-
Halka Açık Kısım	49.400.000	%24,70	49.400.000	-

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

*İşlem bulunmamaktadır.

(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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	399.432.072	-	-	-			399.432.072
Bankalardan Alacaklar	355.423.405	-	-	-			355.423.405
Menkul Değerler	-	-	27.805.568	-			27.805.568
Krediler *	48.601.900	49.123.673	65.906.909	171.550.904	461.365.959		796.549.345
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-		36.019.944		36.019.944
Diğer Varlıklar	107.209.062	937.406	1.458.673	2.723.546	42.278.459		154.607.146
Toplam Varlıklar	910.666.439	50.061.079	95.171.150	174.274.450	539.664.362		1.769.837.480
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat**	375.502.136	59.525.000					435.027.136
Diğer Mevduat ***	635.564.698	360.165.445	36.981.037	261.904	146.564		1.033.119.649
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		-	-	-			
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-			0
Muhtelif Borçlar	4.438.123	-	-	-			4.438.123
Diğer Yükümlülükler	294.445.335	2.683.459	112.583	4.374	6.280		297.252.572
Toplam Yükümlülükler	1.309.950.293	422.373.904	37.093.620	266.278	153.384		1.769.837.480
Net Likidite Açığı	-399.283.854	-372.312.825	58.077.530	174.008.171	539.510.978		0
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	748.412.517	26.709.181	91.137.260	137.829.169	341.741.227		1.345.829.354
Toplam Yükümlülükler	1.092.504.872	240.723.253	7.323.977	5.135.975	141.277		1.345.829.354
Net Likidite Açığı	-344.092.355	-214.014.072	83.813.283	132.693.194	341.599.950	0	0

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 dipnot yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(20) 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 işlemlerle yoğunlaştırmıştır.

(21) 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	69.587.663	29.734.866
TOPLAM	69.587.663	29.734.866

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	24.953.875	37.902.337	9.875.533	18.604.019
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	408.169	-	304.514
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6.323.282	-	950.800	-
TOPLAM	31.277.157	38.310.506	10.826.333	18.908.533

(22) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	98.782.790	75.075.825
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	98.782.790	75.075.825

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	28.440
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

* İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2020 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.109.538	2.662.840
Teminatsız	144.518	116.841
Diğer Gruplar	2.965.020	2.545.999
Genel Karşılık Giderleri	2.116.158	2.098.672
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) 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 1.482.619 TL

Diğer Faiz Dışı Giderler:

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 4.175.093 TL

Kredi Faiz Destek Fonu / Kredi Garanti Fonu

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

K.K.T.C.Merkez Bankasından alınan faizler (10.553.209 TL) toplam tutar içerisinde 6.896.136 TL Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler T.P. ve Y.P. toplamlarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2020	31.12.2019
	TL	TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	44.968.957	66.471.060
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-8.446.373	-12.431.823
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.594.202	5.148.091
-Gelir Vergisi kesintisi	4.852.172	7.283.732
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	36.522.583	54.039.238
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-3.652.258	-5.403.924
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	32.870.325	48.635.314
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 gerek)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bira fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	0%	0%
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	0%	0%

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2020 TL	Önceki 31.12.2019 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	183.175.003	214.818.572
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-113.517.023	-141.460.228
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8.630.777	7.497.636
Eldedilen Diğer Gelirler	1.935.934	5.004.485
Daha Önceden Deflerden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-14.725.187	-11.892.881
Ödenen Vergiler	-14.798.557	-8.609.708
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-24.379.356	-17.806.839
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	26.321.591	47.551.037
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-12.838.648	77.821.304
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-156.025.048	15.685.596
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-213.699.532	-89.566.326
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-21.125	-2.144.963
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	302.231.675	13.329.625
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	76.841.763	-27.032.822
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	11.230.772	980.864
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	34.041.448	36.624.315
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.127.498	-2.197.383
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-36.019.944	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-37.147.442	-2.197.383
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri	50.000.000	
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan kâr)/zarar)	-48.635.314	-36.396.897
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	1.364.686	-36.396.897
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.050.784	4.087.727
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1.309.476	2.117.762
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10.500.509	8.382.747
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.809.985	10.500.509

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 akçe	İnşaat Yedek akçe	Yeniden Değer. Fonu	İştirakler Bağı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler	Geçmiş yıl Kurulan (zararları)	Dönem net kâr (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2019 Bakiyesi	150.000.000	8.364.070								40.440.996	198.805.066
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		4.044.099								-4.044.099	
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarımlar											
İştirakler, Bağı 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 (*) Merkezde aktarılan kâr veya zarar)										-36.396.897	-36.396.897
31.12.2019 Net Dönem Karı										54.039.238	54.039.238
CARI DÖNEM											
1.1.2020 Bakiyesi	150.000.000	12.408.169								54.039.238	216.447.407
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		5.403.924									
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarımlar											
İştirakler, Bağı 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)											
31.12.2020 Net Dönem Karı										-48.635.314	-48.635.314
31.12.2020 Bakiyesi	200.000.000	17.812.093								36.522.582	254.334.675

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 önöm kan ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

(****) İştirakler fidesi, bağı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

1. Diğer Faiz Dışı Giderler :	TL
Isıtma, aydınlatma, su ve temizlik	997.712
Matbu, evrak, kırtasiye, abonman	85.643
Posta, telefon, telgraf, fax giderleri	306.719
Bıgısayar kullanım giderleri	15.885
Menkul yenileme bakım onarım	311.449
Menkuller sigortası	285.559
Temsil ve ağırlama	100.887
Salon araç masrafları	377.879
İş aracı masrafları	69.587
Güvenlik masrafları	384.228
Bankacılık lisans bedeli	68.000
Oda aidatları	90.307
Reklam promosyon giderleri	5.346.522
İlan giderleri	199.082
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu / Kredi Faiz Destek Fonu / Kredi Garanti Fonu	4.175.093
Gümrük ve Navlun giderleri	161.854
Expertiz hizmeti gideri	175.759
Küçük demirbaş giderleri	2.727
Denetim ve müşavirlik ücretleri	124.737
Geçmiş yıllar gelirlerinden iptal giderleri	0
Dış Alımlar Hizmet Gideri	172.732
Diğer giderler	352.835
Geçmiş yıl giderleri	314.142
	<u>14.119.338</u>
2. Personel Giderleri:	
Kâr ve Zarar Cetveli:	
Maaş ve sair menfaatler	11.527.884
Sosyal Sigorta banka iştiraki	1.066.150
İhtiyat Sandığı banka iştiraki	508.283
Sağlık gideri	1.157.387
Görev yollukları-Yurtdışı seyahat bilet bedelleri	46.620
İndirilemeyen görev yollukları	0
T.C.Tazminatları ve sair menfaatler	418.863
	<u>14.725.187</u>
VD4 Cetveli:	TL
Maaş ve sair mefaatter	11.527.884
Genel Müdürlük tarafından personele ödenen maaş ve işveren katkıları	1.227.689
	<u>12.755.573</u>
Sosyal Sigorta ve İhtiyat Sandığı banka iştiraki	1.574.433
	<u>14.330.006</u>

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

	TL
3. Kira:	
<u>i. Bina Kiraları:</u>	
Dervişe Ener K.K.No:(114592)-Cebeci Sokak No:4 Ener Plaza Yenikent Gönyeli	490.038
Ümit Ali Esinler K.K.No:(09847)-Osman Paşa cad.Ümit Apt.No:4 Lefkoşa	398.404
Nazım İlerici K.K.No:(069419) İsmet İnönü Bul. Hasipoğlu Res.Güney Busines Center	310.200
Carrington Properties LTD (M.Ş. 9921) No: 6, Nergis Sk, Karaoğlanoğlu, Girne	422.248
<u>iii. ATM Kiraları:</u>	
T&T Havalimanı İşletmeciliği İnşaat Sanayi ve Tic. Şirketi Ltd. - Ercan Havalimanı, Lefkoşa	54.262
Lefke Avrupa Üniversitesi	5.230
Uluslararası Fınal Üniversitesi	5.793
Lefkoşa Türk Belediyesi	23.000
	<u>1.806.688</u>
4. Vergi ve Harçlar:	TL
Damga vergisi	9.751
Belediye resim ve harçları	6.846
Diğer vergiler	65.431
Taşıt vergileri	0
İndirilemeyen vergi ve harçlar	0
	<u>82.028</u>
5. Denetim ve Müşavirlik Ücretleri:	
D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants - No:41/6, Osmanpaşa Cd. Köşklüçiftlik Lefkoşa	30.000
G.Saydam & Co. YMM Bürosu - Çitköy Sokak No:4 Yenişehir Lefkoşa	21.600
Erdal & Co. Chartered Accountants - No: 100, K: 2, Bedreddin Demirel Cd, Lefkoşa	38.300
Av. Akan Kürşat - Kurtuluş Cd, Girne	17.632
Katma Değer Vergisi	17.205
	<u>124.737</u>