

**T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**



**2020
YILI MALİ RAPORU**

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2020 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
1. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Yapısı ve Çalışmaları	2-3
3. Bağımsız Denetim Raporu	4
4. 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	5
5. 31 Aralık 2020 Tarihli Bilânço	6-7
6. 2020 yılı Kâr ve Zarar Cetveli	8
7. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-12
II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	13-25
III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	26
8. Özkaynaklar Değişim Tablosu	27
9. Nakit Akım Tablosu	28
10. Kâr Dağıtım Tablosu	29

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın

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

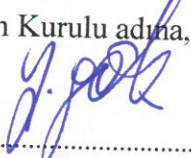
Ayrıca Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama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

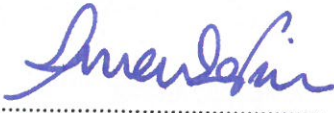
Yönetim Kurulu Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

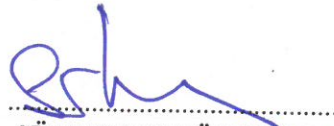
Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

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

Yönetim Kurulu adına,


YÜCEL GÖK
KKTC Ülke Müdürü
Müdürler Kurulu Üyesi


DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC Müdürler Kurulu
Üyesi


SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

24.3.2021

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. KKTC Ülke Yöneticiliği'nde iç denetim, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi faaliyetleri; Yerel ve uluslararası düzenlemeler ve Bankamız KKTC İç Sistemler Yönetmeliği doğrultusunda, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlı, görev ve sorumlulukları ayrılaştırılmış olarak, İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

KKTC bünyesinde yer alan tüm birim ve şubeleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, uzun dönemli kar hedeflerinin gerçekleştirilmesini, güvenilir mali ve idari raporlamanın yapılmasını, Banka'nın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

İç Denetim Birimi, KKTC Ülke Yöneticiliği bünyesindeki birim ve şubelerin yürüttüğü faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemekte ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğini sağlamaktadır. Yerel ve uluslararası düzenlemeler ve Bankamız KKTC İç Sistemler Yönetmeliği doğrultusunda faaliyet gösteren İç Denetim Birimi, Bilgi Sistemleri süreçlerini de İç Denetim ve Banka Uygulamaları çerçevesinde denetlemiştir.

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası gereği 2020 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Yıllık Denetim Planı hazırlanmış ve Bankamız Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun onayına müteakip Şube ve Birimlere yönelik dönemsel ve riske dayalı denetim faaliyetleri ile özel tahkikat ve denetimler denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmiş, dönemsel ve riske dayalı denetim faaliyetleri % 100 gerçekleştirme oranı ile tamamlanmıştır.

2020 Yılı İç Denetim Planında kapsamı belirlenen denetim faaliyetleri; Muhasebe ve Destek Hizmetleri, Pazarlama ve Krediler, Müşteri Hizmetleri ve Operasyon ve Ülke Yöneticiliği Faaliyetleri ana başlıkları altında gerçekleştirilmiş, ana başlıklar altında tanımlanan denetim ve kontrol noktaları doğrultusunda iç denetim raporları oluşturulmuştur.

İç denetim raporlarında yer verilen bulgular ve öneriler ilgili iş birimleri ve Üst Yönetim ile paylaşılarak, düzeltilme durumları bulgu takip raporları vasıtasıyla izlenmektedir.

Merkezden Kontrol Senaryoları doğrultusunda gün sonunda sıfır bakiye vermesi gereken hesaplar ile gün sonunda ters bakiye veren hesaplar tespit edilerek, hesapların düzeltilmesi sağlanmaktadır.

Anlık kontrol faaliyetleri ile kredibilite değerlendirmeleri, operasyonel işlemler ve muhasebe kayıtlarına ilişkin gerçek zamanlı kontroller yapılmaktadır. Belirlenen senaryolara göre işlemler gün içerisinde tetkik edilmekte ve hatalı işlemlerin düzeltilmesi sağlanmaktadır.

"Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10'uncu maddesinin 5'inci fıkrası gereği, "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" ve hazırlanan "Risk Yönetiminin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" dikkate alınarak "KKTC Ülke Yöneticiliği Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu" hazırlanmıştır. İlgili rapor Bankamız Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun onayının akabinde KKTC Merkez Bankası'na iletilmiştir.

"Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10'uncu maddesinin 3(b) fıkrasının (e) bendi gereği, Bankamız kredi rakamlarının yıllık gelişimi, kredi süreçleri uygulamaları ve iç denetim birim değerlendirmeleri başlıkları altında konular ele alınarak "Kredi Değerlendirme Raporu ve eki Krediler Ayrıntılı Döküm Tablosu" hazırlanmıştır. İlgili rapor Bankamız Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun onayının akabinde KKTC Merkez Bankası'na iletilmiştir.

"Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 13'üncü maddesinin 7'inci fıkrasında hükmü çerçevesinde üçer aylık periyotlarda faaliyet raporları hazırlanmıştır. İlgili raporlar Bankamız Denetim Komitesi tarafından mütaahhütatları ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Uyum Sisteminin İşleyişi

Bankamız KKTC Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubeler, faaliyetlerini yerel ve ulusal düzenlemeler dikkate alınarak oluşturulan politika ve prosedürler doğrultusunda; Banka'nın ürün ve hizmetlerini suç gelirlerinin aklanması konusunda herhangi bir operasyonel ve itibari riske maruz bırakmayacak şekilde yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütmektedir.

Uyum Birimi tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Yasa altında çıkarılan tebliğler doğrultusunda geliştirilen senaryolar aracılığıyla gerçekleştirilen işlemler takip edilmektedir.

Uyum Birimi "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 14. maddesinin 6. fıkrası çerçevesinde uyum kontrolleri faaliyetini yürütmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin yasal düzenlemelere, Banka içi politika ve kuralları ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturulmuş ve prosedürlerin ilgili mevzuata uygunluğu sağlanmıştır.

Uyum faaliyetleri kapsamında, aylık bazda nakit işlemlere ve belirli bir limitin üzerinde yapılan havalelere ilişkin olarak KKTC Maliye Bakanlığı Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne bildirim yapılmaktadır.

Ayrıca, tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

Risk yönetimi sistemi, Bankamızda faaliyetlerin hacmi, niteliği ve çeşitliliği ile uyumlu olarak tesis edilmiştir. Hayata geçirilen bu sistem sayesinde; risk yönetimi süreci, Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, analiz edilmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini etkin bir şekilde kapsamaktadır. Bu çerçevede yürütülen faaliyetler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, temel başlıklarını kapsamakta olup risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dahil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir. Ayrıca, risklere ilişkin olarak Bankamız Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi tarafından sunulan 3 aylık faaliyet raporu ile bilgilendirme yapılmaktadır.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Kredi riskine esas tutar aylık olarak KKTC Merkez Bankası'na raporlanmaya devam edilmektedir. Kredi riski limitleri takip edilmekte, kredi risk faktörlerine çeşitli şoklar uygulanarak senaryo analizleri ve stres testleri yapılmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; riskin ölçülmesi, analizi, raporlanması ve izlenmesi faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Risk ölçümleri sermaye yeterlilik rasyosuna dahil olacak yasal hesaplamaların yanı sıra içsel olarak raporlanan riske maruz değer ölçüm yöntemleri vasıtasıyla da gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Temel Gösterge Yöntemi Kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankacılık yazılımında yer alan kayıp veri tabanı ile gerçekleşen operasyonel risk olaylarının takibi sağlanmaktadır.

Likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile ilgili olarak ölçme, analiz, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Likidite riskine ilişkin olarak yapılan çalışmalarda, Banka bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, aktif ve pasif kalemlerinin vadelerine kalan sürelerine göre sınıflandırılması ve boşluk tutarının tespiti amacıyla Likidite Boşluk Analizleri yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesine yönelik olarak da, Yeniden Fiyatlama Boşluk (GAP), Durasyon, Ortalama Vade, Net Faiz Geliri Analizleri ile Faiz Şoklu Değer Kaybı Analizleri periyodik olarak yapılmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Bankamız iç kontrol fonksiyonları, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" 11. maddesinde ayrıntılandırılan amaç ve kapsamı karşılayacak şekilde kurgulanmıştır.

Birimlerin, personelin ve oluşturulan komitelerin yetki ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Organizasyonel yapı doğrultusunda görev alanları belirlenerek personele ilişkin görev tanımları oluşturulmuştur. Bankacılık faaliyetlerinden doğabilecek risklerin asgari düzeye indirilmesi amacıyla işlem yetkileri tanımlanmıştır. Belirlenen limitlerin üzerindeki işlemler için oluşturulan onay süreçleri doğrultusunda işlem tesis edilebilmektedir. Bankacılık süreçleri doğrultusunda tanımlanan işlemlerin iş akışları sistem üzerinden takip edilebilmektedir. Tüm bankacılık işlemlerine ilişkin doküman, müşterilere ilişkin bilgiler ve imza örnekleri sistemsal olarak arşivlenebilmekte, yetki tanımları doğrultusunda görüntülenebilmektedir. Müşterilere ait ürünlere ve kredilere yönelik süreçler sistem üzerinden izlenebilmektedir. Fiyatlama, kredi tahsisi, teminatlandırma, kredinin kullanımı, izlenmesi ve tasfiyesi süreçlerine ilişkin sistemsal kontrol mekanizmaları geliştirilmiştir.

Bankayla ilgili tüm bilgiler elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmakta olup, raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmektedir. Bilgi sistemlerinin güvenliği, güncellenmesi, devamının sağlanması ve bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılabilmesi doğrultusunda önlemler alınmış olup ilgili mevzuat bulunmaktadır.

İç kontrol sisteminin etkinliği İç Denetim Birimi tarafından gözlem altında tutulmakta ve sistemin etkin çalışması ve güçlendirilmesine yönelik adımların atılması sağlanmaktadır. İç kontrol sisteminin güvenli ve etkili bir şekilde çalışmasını sürekli kılabilmek adına Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman azami seviyede tutulması için gayret gösterilmektedir. İç kontrolün etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar, ilgili şubelere, Genel Müdürlüğe ve İç Sistemlerden Sorumlu Komite'ye eş zamanlı iletilmekte ve gerekli etkinleştirmenin yapılması sağlanmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14'te verilmiştir.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 9’da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-29’da sunulan mali tabloları denetledik.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

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

Kanaatimizin Dayanağı

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

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubeleri’nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, IB-14’de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fasal 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2020 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2020 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Doğan Çakır

Sorumlu Denetçi

ERDAL & CO

ERDAL & CO.


Damla Fehmi BSc ACA

Sorumlu Ortak

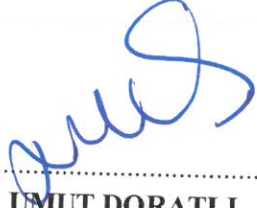
Tarih: 24.3.2021

Lefkoşa.

**T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT
MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 6-29'da yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

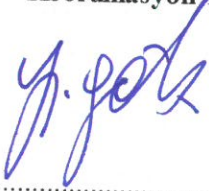


UMUT DORATLI
Bankacılık Operasyon ve Finansal
Koordinasyon Yetkilisi

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005



GÜNEŞ SISLİ TOĞAY
KKTC Ülke Müdür
Yardımcısı



YÜCEL GÖK
KKTC Ülke Müdürü-
Müdürler Kurulu Üyesi



DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC Müdürler Kurulu
Üyesi



SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		19,882,767	9,535,387	29,418,154	14,442,018	10,210,768	24,652,786
A. Kasa		19,882,767		19,882,767	14,442,018		14,442,018
B. Efektif Deposu			9,450,454	9,450,454		10,156,129	10,156,129
C. Diğer			84,933	84,933		54,639	54,639
II- BANKALAR	(1)	734,192,083	426,155,959	1,160,348,042	450,893,415	237,050,795	687,944,210
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		521,865,817	243,573,014	765,438,831	122,297,036	130,475,643	252,772,679
B. Diğer Bankalar		212,326,266	182,582,945	394,909,211	328,596,379	106,575,152	435,171,531
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		212,326,266	182,582,945	394,909,211	328,596,379	106,575,152	435,171,531
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	35,107,519	58,630,783	93,738,302	32,327,519	1,447,131	33,774,650
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		35,107,519	58,630,783	93,738,302	32,327,519	1,447,131	33,774,650
IV- KREDİLER	(3)	1,235,603,100	576,018,092	1,811,621,192	864,313,262	359,895,178	1,224,208,440
A. Kısa Vadeli		223,856,917	277,282,498	501,139,415	162,929,810	258,681,736	421,611,546
B. Orta ve Uzun Vadeli		1,011,746,183	298,735,594	1,310,481,777	701,383,452	101,213,442	802,596,894
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	65,943		65,943	76,921		76,921
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi		185,404		185,404	385,281		385,281
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-185,404		-185,404	-385,281		-385,281
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi		702,105		702,105	646,540		646,540
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-702,105		-702,105	-646,540		-646,540
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi		65,943		65,943	76,921		76,921
2) Ayrılan Karşılık (-)		-41,034,964		-41,034,964	-44,216,791		-44,216,791
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		20,561,814	6,359,804	26,921,618	17,188,666	3,398,131	20,586,797
A. Kredilerin		17,573,700	6,256,046	23,829,746	13,801,086	3,397,373	17,198,459
B. Menkul Değerlerin		1,383,376	103,758	1,487,134	3,387,580	758	3,388,338
C. Diğer		1,604,738		1,604,738			
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII- ERDAL & CO. YASAL KARŞILIKLARI		88,368,870	90,422,172	178,791,042	69,959,841	46,756,345	116,716,186
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	690,810	287,910	918,720	610,201	222,184	832,385
X- BAĞLI ORTAKLIKLAR [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]	(6)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	10,915,170		10,915,170	11,482,507		11,482,507
A. Değerli Değerler		16,730,124		16,730,124	16,437,821		16,437,821
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-5,814,954		-5,814,954	-4,955,314		-4,955,314
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	11,755,092	15,090	11,770,182	7,865,407	10,779	7,876,186
TOPLAM AKTİFLER	(19)	2,157,083,168	1,167,425,197	3,324,508,365	1,469,159,757	658,991,311	2,128,151,068

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

UMUT DORATLI
BANKACILIK OPERASYON VE FİNANSAL
KOORDİNASYON YETKİLİSİ

YÜCEL GÖK
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ -
MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

GÜNEŞ SİSLİ TOĞAY
KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	1.667.493.059	1.013.097.822	2.680.590.881	900.718.068	582.178.768	1.482.896.836
A. Tasarruf Mevduatı		690.460.339	698.851.249	1.389.311.588	581.431.907	400.636.352	982.068.259
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		821.039.103		821.039.103	182.662.917		182.662.917
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		127.340.417	311.178.751	438.519.168	126.304.672	179.936.166	306.240.838
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		28.540.049		28.540.049	10.049.204		10.049.204
E. Bankalar Mevduatı		113.151	3.067.822	3.180.973	269.368	1.606.250	1.875.618
F. Altın Depo Hesapları							
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III- ALINAN KREDİLER	(12)		148.491.913	148.491.913	98.466.062	74.494.547	172.960.609
A. K K T C. Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			148.491.913	148.491.913	98.466.062	74.494.547	172.960.609
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			148.491.913	148.491.913	98.466.062	74.494.547	172.960.609
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV- FONLAR	(13)	4.404.726		4.404.726	4.887.737		4.887.737
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.497.555	412.726	4.910.281	4.496.067	371.925	4.867.992
A. Mevduatın		4.324.599	412.726	4.737.325	4.205.725	371.925	4.577.650
B. Alınan Kredilerin					67.591		67.591
C. Diğer		172.956		172.956	222.751		222.751
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.294.200	58.691	2.352.891	1.732.244	50.700	1.782.944
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	18.131.397	3.464.959	21.596.356	25.866.394	1.794.969	27.661.363
XI- KARŞILIKLAR		39.278.333		39.278.333	42.419.847	8.256	42.428.103
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		19.138.606		19.138.606	12.759.926		12.759.926
C. Vergi Karşılığı		19.474.761		19.474.761	28.936.000		28.936.000
D. Diğer Karşılıklar		664.966		664.966	723.921	8.256	732.177
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	8.858.141	1.815.940	10.674.081	8.153.658		8.153.658
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	332.476.261		332.476.261	275.782.321		275.782.321
A. Ödenmiş Sermaye		285.729.579		285.729.579	239.705.033		239.705.033
1) Nominal Sermaye		285.729.579		285.729.579	239.705.033		239.705.033
2) Ödenmiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		46.746.682		46.746.682	36.077.288		36.077.288
1) Kanuni Yedek Akçeler		46.746.682		46.746.682	36.077.288		36.077.288
2) Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV- KÂR		79.732.642		79.732.642	106.693.939		106.693.939
A. Dönem Karı		79.732.642		79.732.642	106.693.939		106.693.939
B. Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	2.157.166.314	1.167.342.051	3.324.508.365	1.469.216.337	658.934.731	2.128.151.068
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	55.981.081	46.366.276	102.347.357	43.853.821	38.676.757	82.530.578
II- TAHHÜTLER	(3)	178.757.351	250.683	179.008.034	127.043.363	194.493	127.237.856
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		1.618.188.302	4.383.961.444	6.002.149.746	1.619.638.718	3.105.808.958	4.725.447.676
TOPLAM		1.852.926.734	4.430.578.403	6.283.505.137	1.790.535.901	3.144.680.208	4.935.216.109

YÜCEL GÖK
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ -
MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

UMUT DORATLI
BANKACILIK OPERASYON VE FİNANSAL
KOORDİNASYON YETKİLİSİ

DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

GÜNEŞ SİSLİ TOĞAY
KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	317,466,429	387,235,298
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		159,162,808	166,768,362
a - Kısa Vadeli Kredilerden		133,014,051	150,041,046
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		23,268,138	33,589,288
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		109,745,913	116,451,758
a - Kısa Vadeli Kredilerden		24,795,111	15,635,040
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13,623,566	13,359,048
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		11,171,545	2,275,992
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1,353,646	1,092,276
C. Bankalardan Alınan Faizler		2,102,248	6,533,046
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		152,785,678	201,020,992
2) Yurtiçi Bankalardan		5,561,440	19,637,873
3) Yurtdışı Bankalardan			
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		147,224,238	181,383,119
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler			
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		3,362,615	12,852,065
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		3,187,657	2,882,640
E. Diğer Faiz Gelirleri		174,958	9,969,425
II- FAİZ GİDERLERİ	(3)	53,080	60,833
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	196,841,703	239,208,324
1) Tasarruf Mevduatına		58,422,252	79,583,761
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		44,515,319	67,351,067
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3,979,823	2,497,597
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		7,918,399	9,299,693
5) Bankalar Mevduatına		2,008,711	435,404
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler			
1) Tasarruf Mevduatına		3,022,329	6,126,881
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2,994,537	6,113,185
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına		27,792	13,696
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		135,363,890	153,376,542
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			158,561
3) Yurtdışı Bankalara		135,363,890	153,217,981
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	33,232	121,140
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		120,624,726	148,026,974
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	41,098,507	45,355,681
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,207,141	37,138,589
1) Nakdi Kredilerden		13,643,918	13,655,285
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1,160,638	1,010,769
3) Diğer		16,402,585	22,472,535
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
C. Kambyo Kârları			
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		694,304	983,558
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	9,197,062	7,233,534
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	62,515,830	57,752,716
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		17,939,573	22,242,742
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		17,939,573	22,242,742
3) Diğer			
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambyo Zararları		79,413	39,050
D. Personel Giderleri		17,927,624	15,426,550
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		2,092,820	1,414,425
G. Amortisman Giderleri		890,409	966,626
H. Vergi ve Harçlar		1,339,918	1,642,122
I. Olağanüstü Giderler	(2)	1,861,376	2,082,866
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	6,769,469	3,536,136
K. Diğer Provizyonlar	(3)	13,615,228	10,402,199
L. Diğer Faiz Dışı Giderler		-21,417,323	-12,397,035
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		99,207,403	135,629,939
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		19,474,761	28,936,000
VIII - VERGİ PROVİZYONU			
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		19,474,761	28,936,000

ERDAL & CO.
Sorumlu Ortak... **DANLA FEHMİ**
[Signature]
Sorumlu Denetçi... *[Signature]*
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÖLKE MÜDÖRLOGO
Y.Ş. 0005

UMUT DORATLI
BAN. OPER. VE FİNANSAL
KOORD. YETKİLİSİ

GÜNEŞ SİSLİ TOĞAY
KKTC ÖLKE MÜDÖR
YARDIMCISI

YÜCEL GÖK
KKTC ÖLKE MÜDÖRÜ -
MÜDÖRLER KURULU ÜYESİ

DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC MÜDÖRLER
KURULU ÜYESİ

SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC MÜDÖRLER
KURULU BAŞKANI

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Özel maliyet bedelleri	% 10 , % 50
Demirbaş eşya mefruşat	% 10
Nakil Vasıtaları	% 15, % 25
Bina	% 3, % 3.03

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih :

24.../3.../2021

2. Banka hakkında genel bilgiler :

- T.C. Ziraat Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fasal 113 tahtında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC Ülke Müdürlüğüne bağlı Lefkoşa, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, Gönyeli, Taşkıncıköy, Karaoğlanoğlu, İşkele Şubeleri ve Para Grup Merkezi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.
- KKTC' de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Yücel GÖK'dür.
- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- Banka'nın üst düzey yöneticileri ve üst düzey yöneticilerde yıl içerisinde olan değişiklikler aşağıda belirtilmiştir :

KKTC Müdürler Kurulu Başkanı	Süleyman Türetken
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi	Sinan Şahin
KKTC Ülke Müdürü - Müdürler Kurulu Üyesi	Yücel Gök
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı*	Güneş Sisli Toğay
İç Denetim Birim Yöneticisi**	Yeşim Çakıroğlu
Risk Birim Yöneticisi	Sevgi Öztekin
Uyum Birim Yöneticisi***	Emin Özdal
Uyum Birim Görevlisi	Raşit Aydın
İç Sistemler Müfettiş/İç Kontrolör****	Hakan İdadı

*03 Şubat 2021 tarihinde KKTC Ülke Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

**08 Aralık 2020 tarihinde İç Denetim Birim Yöneticisi olarak göreve başlamıştır.

***24 Aralık 2020 tarihinde Uyum Birim Yöneticisi olarak göreve başlamıştır.

****12 Ekim 2020 tarihinde Müfettiş / İç Kontrolör olarak göreve başlamıştır.

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

Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü :

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

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

"Covid-19 virüs salgınına ilişkin, KKTC Bakanlar Kurulu tarafından alınan tedbirler kapsamında Bankanın faaliyetleri;

Ülke Müdürlüğümüz ve bağlı Şubelerimizde faaliyetlerin yürütülmesi için gerekli önlemler alınmış ve alınmaya devam etmektedir.

Dönüşümlü olarak, sınırlı ve yeterli sayıda personelle faaliyetler kesintisiz olarak sürdürülmektedir. Salgın sürecinde;

Yasa Gücünde Kararnameler kapsamında çıkarılan yasal değişiklik ve düzenlemeler eksiksiz olarak yerine getirilmiştir.

Alınan önlemler ve finansal tedbirler çerçevesinde, risk sınırları ve/veya rasyoların etkilenme analizleri yapılmış olup,

olağanüstü sürecin yönetilmesinde finansal risk boyutunda sorun yaşanmamaktadır. Banka'mızın sürekliliğini etkileyecek herhangi

bir belirsizlik bulunmamaktadır."

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri :
Değerleme yönteminde bir değişiklik yapılmamıştır.
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması :
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri ve KKTC Merkez Bankası Senetleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.
- Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi :
Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.
7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu :
Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler Bankalar Yasasının öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamında yer alan kur riski tablosunda izlenmekte, güncellenmekte ve kur riski yakından takip edilmektedir.
8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibariyle Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıda belirtilmiştir :

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerleme kuru	7.3433	5.8870

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3008	5.8841
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.2792	5.8987
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3631	5.8779
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.4819	5.8806
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5067	5.8898

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerleme kuru	10.0273	7.7797

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.9276	7.7334
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.8306	7.7278
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.9557	7.6354
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.1365	7.5989
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.2038	7.6296

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	16,730,125	5,814,954	26,708,350
Menkuller	4,432,123	2,390,971	15,102,250
Gayri Menkuller	8,992,079	1,468,247	11,606,100
Özel maliyet Bedelleri	3,305,923	1,955,736	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

	<u>Önceki Dönem 31.12.2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	16,437,821	4,955,314	23,172,170
Menkuller	4,139,819	2,022,071	13,008,730
Gayri Menkuller	8,992,079	1,171,803	10,163,440
Özel maliyet Bedelleri	3,305,923	1,761,440	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:
Tahmin edilmeyen tutar yoktur.
11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama a ve b maddelerinde yer almaktadır;
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır.
Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama :
Bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

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

Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 17.87

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	2,138,211
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	279,600,023
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	2,086,196,503
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	41,608,326
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	220,222,978
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1,824,365,199
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	2,367,934,737

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	404,016,492
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	404,016,492
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	19,138,606
V. ÖZKAYNAK (I+ IV)	423,155,098

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,367,934,737	1,687,462,235
Özkaynak	423,155,098	387,931,012
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 17.87	% 22.99

14. Mevzuata uygun olarak mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun görüşüne aşağıda yer verilmiştir:

- T.C. Ziraat Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fısl 113 tahtında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'na tabii bir Anonim şirkettir.
KKTC Ülke Müdürlüğü'ne bağlı Lefkoşa, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu, İskele Şubeleri ve Para Grup Merkezi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.
- KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi, Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye aittir. 46,024,546 TL sermaye artışı yapılarak toplam şube sermayesi 285,729,579 TL olmuştur.
- Banka'nın üst düzey yöneticileri ve üst düzey yöneticilerde yıl içerisinde olan değişiklikler:
Dipnot B 2 e'de belirtilmiştir.
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.
- Banka politikasına göre Takipteki alacakların tümü Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenmektedir.
- İç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş i. Maddesinde açıklanmıştır.
- Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata Banka'nın iç kontrol süreçlerine uygun olarak sistemsel onay mekanizmaları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir. Krediler, mevzuata uygun olarak, Bankanın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir. Tüm kredilerde, belirlenen tabella faiz oranı haricindeki oran ve koşullar tanımlanan onay mekanizmaları takip edilerek gerçekleştirilebilmektedir. Diğer tüm işlemlerde de belirlenecek özel oranlar ve koşullar genel müdür ve diğer üst yönetimin onayına bağlı olarak yapılmaktadır. Banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullar piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup, önemli derecede farklılık bulunmamaktadır.

- g. Banka'nın durumunu etkileyebilecek Covid-19 virüs salgını ile ilgili açıklamalar dipnot IB4'de belirtilmiştir. Mali tablolara herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.
- h. Tek düzen hesap planına sistemden alınan mizan sonrası kayıt yapılarak uyum sağlanmaktadır.
- ı. Mali tablolar ile muhasebe kayıtları arasındaki fark dipnot II 19 (e)' de belirtilmiştir. Söz konusu farklar muhasebe kayıtlarına zorunlu olarak bilanço tarihinden sonra işlenmiştir.

i. İç Sistemlerin Kurulması

- i. İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan iç sistemlerden sorumlu komite kurulmuştur.

T. C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin (Banka) KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile komite üyesi Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan 'İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur. Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur. Ayrıca, yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne" uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

İç Sistemler birimleri, faaliyetlerini Bankanın Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

ii. İç Denetim Birimi

İç Denetim, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistemler birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ve 1 müfettiş ile yürütmektedir.
- Kullanılan krediler uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak İç Sistemlerden Sorumlu Komiteye vermiştir.
- İç Denetim Biriminin, 2020 yılında Para Grup Merkezi, Ülke Müdürlüğü ve 8 şubede denetim çalışmaları ve raporları tamamlanmış, denetim-kontrol noktaları doğrultusunda bulgulara yer verilmiştir. Tesbit edilen bulguların hangi düzeyde giderildiğine yönelik süreç, bulgu takip raporları ile kontrol edilmektedir.

iii. Uyum Birimi

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturmuş ve uygun prosedürler uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ve 1 birim görevlisi ile yürütmektedir.
- İç Sistemler Sorumlu Komite ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası, Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlem veya nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimler, ilgili kurum ve dairelere yapılmıştır.

iv. Risk Yönetimi Birimi

Tebliğ'de belirlenen faaliyetler, sorumluluklar ve raporlar Risk Yönetimi Birimince yerine getirilmiştir.

- Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve planlanması sağlanmaktadır.
- Risk Yönetimi Biriminin faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürüttüğü görülmektedir.
- Banka risk türlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon ve mevzuat riski olarak güncelleştirir.
- Risk türleri itibarıyla yapılan değerlendirmeler neticesinde, bankanın toplulaştırılmış içsel risk düzeyleri kredi, likidite, piyasa, faiz oranı, operasyon, kur riski ve mevzuat riski için "değişmeyen" olarak belirlenmiştir. Söz konusu toplulaştırılmış içsel risklerin beklenen gelişim yönü "değişmeyen" olarak saptanmıştır. "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin Yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında "güçlü" olarak değerlendirilmiştir.
- Kredi ve mevzuat politikaları için yazılı düzenlemeler mevcut olup, değişen piyasa koşulları ve yasal düzenlemelere göre revizeler yapılmaktadır.
- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka senaryo analizlerini faaliyet konuları dahilinde gerçekleştirmiştir.
- Banka risklerine yönelik Likidite GAP analizi, Faiz GAP analizi, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı analizi, Durasyon analizi ve Ortalama Vade analizi çalışmaları gerçekleştirmiştir.
- Bankacılık sektör analizi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Krediler ile ilgili yaşlandırma analizi ve sektör yoğunlaşma analizi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Banka Ana Bünye kapsamında "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve ISEDES Yönetmeliği" çerçevesinde, yapısal faiz oranı risk limiti ve sinyal değeri belirlenmiştir. Ayrıca, Kur Riski'ne ilişkin risk limiti ve erken uyarı göstergesi tesis etmiştir.
- Sızma Testleri Genelgesi uyarınca düzenli olarak testler gerçekleştirilmiştir.

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11.maddesi gereği;

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

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,865,817	195,841,564	32,297,036	130,475,643
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	515,000,000	47,731,450	90,000,000	
Bloke Tutar				
TOPLAM	521,865,817	243,573,014	122,297,036	130,475,643

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	394,909,211	435,171,531		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	394,909,211	435,171,531		

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
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				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 36,967,202 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri		56,771,100		
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	35,107,519	1,859,683	32,327,519	1,447,131
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	35,107,519	58,630,783	32,327,519	1,447,131

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,786,038		3,105,385	
TOPLAM	3,786,038		3,105,385	

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İstira Senetleri	3,224,775			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	73,433,000			
Diğer Yatırım Kredileri	167,602,926			
İşletme Kredileri	915,558,810	1,063,105	5,841,924	
İhtisas Kredileri	1,387,250	68,577	506,938	
Fon Kaynaklı Krediler	3,946,011			
Tüketici Kredileri	552,569,205	685,629	3,545,158	
Kredi Kartları	57,309,077		511,739	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	24,362,737	4,331		
TOPLAM	1,799,393,791	1,821,642	10,405,759	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	20,916,212	12,520,000
Özel	1,790,704,980	1,211,688,440
TOPLAM	1,811,621,192	1,224,208,440

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,588,188,192	1,153,208,440
Yurtdışı Krediler	223,433,000	71,000,000
TOPLAM	1,811,621,192	1,224,208,440

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

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %61.26'dır. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 23'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %94.93'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 9'dur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.53'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 25'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	385,281	646,540	44,216,791
Dönem İçinde İntikal (+)	433,528	817,095	676,463
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	390,402	879,935
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(390,402)	(879,935)	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(243,004)	(271,997)	(4,738,225)
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	185,403	702,105	41,034,964
Özel Karşılık (-)	(185,403)	(702,105)	(40,969,021)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	65,943

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

YP donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	3,199,391	3,199,391
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	27,425,493	27,359,550
III Grup Teminatlı	10,046,170	10,046,170
IV Grup Teminatlı	363,910	363,910
TOPLAM	41,034,964	40,969,021

II. ve III.Grup Teminatlı Takipteki Krediler hesabı içinde; ana para kaynağı bankamıza ait olmayan TC Büyükelçilik Fon Kaynaklı Krediler bulunmaktadır. Bu nedenle ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır. Söz konusu kredilerin karşılıkları 388 Fonlar hesabında takip edilmektedir.

Yasal takip hesaplarına intikal ettirilmesi gerekli olan bu alacaklar için, kaynak sahibinin talebine göre hareket edilmektedir.

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

Bankanın takip hesaplarına intikal eden kredi alacaklarımız ile ilgili anlaşma yoluna gidilerek yapılandırma teklifleri sunulmaktadır. Yapılan teklifin kabul edilmesi halinde, takip hesabı yapılandırılır. Teklifin müşteri tarafından kabul edilmemesi halinde ise takibe düştüğü tarihten itibaren 5 gün içinde anlaşmalı banka avukatına ilgili kredi dosyasının bir sureti tutanakla teslim edilir. Başlatılacak yasal süreç ve ilgili mahkeme kararı doğrultusunda hareket edilir.

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

Vadeli satışından doğan alacak yoktur.

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ; İştirakler ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; İştirakler ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; İştirak yoktur.

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	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.

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

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	8,992,078	2,025,463	5,420,280	16,437,821
Birikmiş Amortismanlar (-)	(1,171,803)	(638,260)	(3,145,251)	(4,955,314)
Net Defter Değeri	7,820,275	1,387,203	2,275,029	11,482,507
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	7,820,275	1,387,203	2,275,029	11,482,507
İktisap Edilenler	-	248,350	84,979	333,329
Elden Çıkarılanlar (-)	-	(10,257)	-	(10,257)
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	(272,109)	(293,092)	(325,208)	(890,409)
Yurtdışı İştirak. Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	7,548,166	1,332,204	2,034,800	10,915,170

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar; Diğer Aktifler %10'u aşmamaktadır.
- b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

	TL
Ödenen geçici vergiler	6,466,869
Peşin ödenen stopaj	2,606,671
Peşin ödenen kiralar	629,906
Peşin ödenen diğer giderler	1,649,911
	<u>11,353,357</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem - 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,340,499,428		250,261,912	961,932,555	63,915,102	37,352,540	42,000
1) Tasarruf Mevduatı	161,848,989		34,039,272	459,012,273	15,049,503	6,405,503	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	740,137,647		179,433,380	56,686,979	86,525		42,000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	269,516,277		31,148,736	312,282,054	48,453,285	30,155,496	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	168,996,515		5,640,524	133,951,249	325,789	791,541	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	16,539,069		414,641	6,360,109	0	19,615	72,937
1) Tasarruf Mevduatı	11,171,275		394,206	2,537,965			1,353
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	533,037						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,361,623		20,435	3,822,144		19,615	71,584
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1,473,134						
Bankalararası Mevduat	3,180,973						
Yurtiçi Bankalar	51,947						
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar	3,129,026						
Diğer							
TOPLAM	1,360,219,470		250,676,553	968,292,664	63,915,102	37,372,155	114,937

*31005 Skont – 1 Yıl Vadeli - Aylık Faiz Ödemeli – bakiyesi TP Tasarruf Mevduatı 1 Yıl Vadeli satırında gösterilmektedir.

Önceki Dönem - 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	473,221,771		202,530,283	715,638,852	31,541,892	36,618,529	0
1) Tasarruf Mevduatı	117,874,249		19,276,516	407,758,496	15,555,011	9,071,992	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	127,578,065		156,984,688	33,411,649	49,705		
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	119,218,714		17,425,869	218,139,203	14,605,378	23,561,325	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	108,550,743		8,843,210	56,329,504	1,331,798	3,985,212	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	13,688,376		592,150	6,685,834	444,162	14,481	44,887
1) Tasarruf Mevduatı	8,577,755		542,330	2,329,195	444,162		2,200
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	992,686						
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,233,214		49,820	4,345,661		14,481	42,687
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	884,721			10,978			
Bankalararası Mevduat	1,875,618						
Yurtiçi Bankalar	217,085						
Yurtdışı Bankalar	1,658,533						
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	488,785,765		203,122,433	722,324,686	31,986,054	36,633,010	44,887

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	690,460,339	698,851,249	581,431,907	400,636,352
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	20,746,514	138,963	5,814,758	146
TOPLAM	711,206,853	698,990,212	587,246,665	400,636,498

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Repo İşlemlerinden Sağlanan Fon yoktur.

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

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar				
TOPLAM				

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		148,491,913	98,466,062	74,494,547
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM		148,491,913	98,466,062	74,494,547

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

Alınan kredi bakiyesi Bankanın yurtdışı merkezi ile olan bakiyedir.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; T.C. Lefkoşa Büyükelçiliği Kaynaklı Destekleme Fonlarından oluşmaktadır.**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	4,404,726	x				x	

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	4,887,737	x				x	

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

Çıkarılan Menkul Değer yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	17,001	15,092

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Kiralık kasa depozitoları

TL
17,001

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 285,729,579 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Genel Müdürlüğün tahsis ettiği sermayedir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi		

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
22.04.2020	46,024,546		46,024,546	

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ; Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye aittir.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler. İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

19. a) Bankanın pasiflerinde yer alan ve pasiflerin en büyük kaynağı olan mevduat kalemi, geniş tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahiptir. Mevduat bakiyesi yıllar itibarıyla ivme kazanarak yükselmeye devam etmektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak 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 bankası olması nedeni ile herhangi bir fon ihtiyacı olması durumunda, sermaye artırımını veya bankalar mevduatı şeklinde zamanında karşılanabilecek niteliktedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz ve vadesine 1 aydan az kalan	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	794,856,985					794,856,985
Bankalardan Alacaklar	394,909,211					394,909,211
Menkul Değerler	56,771,100		33,599,232	3,367,970		93,738,302
Krediler	302,315,221	57,493,877	69,152,263	138,863,968	1,243,795,863	1,811,621,192
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	50,422,188	7,327	9,858	12,465	73,852	229,382,675
Toplam Varlıklar	1,599,274,705	57,501,204	102,761,353	142,244,403	1,243,869,715	3,324,508,365
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	3,180,973					3,180,973
Diğer Mevduat	1,357,038,404	250,676,552	968,292,664	63,915,102	37,487,185	2,677,409,908
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar					4,404,725	4,404,725
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar						
Diğer Yükümlülükler	76,946,429	1,497,812	192,476	82,727	92,499	639,512,759
Toplam Yükümlülükler	1,437,165,806	252,174,364	968,485,140	63,997,829	41,984,409	3,324,508,365
Net Likidite Açığı	162,108,899	-194,673,160	-865,723,787	78,246,574	1,201,885,306	381,843,831
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,017,349,752	38,573,659	81,028,561	93,996,126	780,409,863	2,128,151,068
Toplam Yükümlülükler	571,883,517	204,279,899	722,747,980	32,043,163	41,759,640	2,128,151,068
Net Likidite Açığı	445,466,235	-165,706,240	-641,719,419	61,952,963	738,650,223	

Yukarıdaki tabloda, Mevduat Yasal Karşılıkları ,Takipteki Alacaklar(Net), “Diğer Varlıklar” sütun toplamına, Özkaynaklar, Dönem Kârı ve Alınan Krediler ise “Diğer Yükümlülükler” sütun toplamına dahil edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Hesaplar ile muhasebe kayıtları arasındaki farklar: Aşağıda belirtilen işlemler muhasebe bilgi işlem sisteminde bilanço tarihinden sonra işlenmiş fakat 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolara manuel olarak konsolide edilmiştir:

Diğer Faiz Dışı Gelirler hesabına artış / Genel Kredi Karşılıkları-TP hesabına azalış
Değişikliğin Kar ve Zarar Hesabına etkisi - azalış

TL
187,514
187,514

Yurt Dışı Orta ve Uzun Vadeli Krediler-TP hesabına artış / Yurt İçi Orta ve Uzun Vadeli Krediler-TP hesabına azalış

223,433,000

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	102,347,357	82,530,578
TOPLAM	102,347,357	82,530,578

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	55,981,081	46,366,276	43,853,821	38,000,400
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				676,357
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	55,981,081	46,366,276	43,853,821	38,676,757

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	178,757,351	127,043,363
Cayılabilir Taahhütler	250,683	194,493
TOPLAM	179,008,034	127,237,856

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,861,376	2,082,866
Teminatsız	186,404	392,750
Diğer Gruplar	1,674,972	1,690,116
Genel Karşılık Giderleri	6,769,469	3,536,136
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

TL

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler

Geçmiş yıl takip kredilerinden tahsilat geliri 5,208,546

V. Diğer Faiz Dışı Giderler

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,234,854

Kredi Faiz Destek Fonu 5,493,546

6,728,400

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

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler,Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Değer Artış Fonu(**)	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam(***)
1.1.2019 Bakiyesi	190,487,618	27,830,909							82,463,795		300,782,321
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan											
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		8,246,379							-8,246,379		
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	49,217,416										
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan									-49,217,416		
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
...../..... Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2019 Net Dönem karı									-25,000,000	106,693,939	-25,000,000
CARL DÖNEM											106,693,939
1.1.2020 Bakiyesi	239,705,034	36,077,288							106,693,939		382,476,260
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan											
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		10,669,394							-10,669,394		
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	46,024,545										
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31/12/2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2020 Net Dönem Karı									-50,000,000	79,732,642	-50,000,000
31.12.2020 Bakiyesi	285,729,579	46,746,682							79,732,642	79,732,642	412,208,903

Not(*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kelimeler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.
(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.
(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıllan karın özkaynak unsurlarına ekisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem TL	Önceki Dönem TL
I. Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin		
Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	311,131,608	381,860,375
Ödenen Faizler ve benzerleri	-196,799,414	-239,800,238
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	31,207,141	37,138,589
Elde edilen Diğer Gelirler	9,197,062	7,233,534
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer alacaklardan tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin edilenlere yapılan ödemeler	-17,927,624	-15,426,550
Ödenen vergiler	-29,705,971	-20,997,945
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-40,484,301	-37,452,424
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Öncesi operasyon karına ilişkin nakit akımı	66,618,501	112,555,341
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) Azalış	-59,963,652	111,418,994
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-534,478,688	-291,819,433
Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	-582,884,470	-219,939,846
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) Azalış	-3,980,331	802,690
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış /(Azalış)</u>		
Mevduattaki net artış/(azalış)	1,197,694,045	323,433,309
Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)	-24,468,696	-20,178,600
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki net artış /(azalış)		
Diğer pasiflerdeki net artış/(azalış)	-4,063,160	17,261,218
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan kaynaklanan net nakit	54,473,549	33,533,673
II. Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap edilen iştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-333,329	-2,166,303
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	10,257	157,126
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışlar		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-323,072	-2,009,177
III. Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımlar		
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		
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan (kar)/zarar)	-50,000,000	-25,000,000
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-50,000,000	-25,000,000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri değerler üzerindeki etkisi	614,891	944,508
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	4,765,368	7,469,004
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	24,652,786	17,183,782
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit benzeri Değerler	29,418,154	24,652,786

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2020 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem TL	Önceki Dönem TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	99,207,403	135,629,939
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-19,474,761	-28,936,000
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8,283,239	12,316,000
-Gelir Vergisi kesintisi	11,191,522	16,620,000
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	79,732,642	106,693,939
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-7,973,264	-10,669,394
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	71,759,378	96,024,545
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	 (%)	 (%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	 (%)	 (%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	 (%)	 (%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	 (%)	 (%)