

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

**31 ARALIK 2022 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
Ek2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-43
I- Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-23
II- Bilanço'ya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	24-43
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25-31
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32-37
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 2022 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 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 2022 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 2022 tarihindeki mali durumunu, kar ve zarar hesabı ise 2022 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.

Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak

Perihan Deniz

Sorumlu Denetçi

27/04/2023

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

MÜDÜRLER KURULU

Hasan TUNCAY	Müdürler Kurulu Başkanı
Fatih ŞAHBAZ	Müdürler Kurulu Başkan Vekili
Sevda ÖZEN	Ülke Müdürü ve Müdürler Kurulu Üyesi
Murat YILDIRIM	Müdürler Kurulu Üyesi
Ceyhan AYVATOĞLU	Müdürler Kurulu Üyesi

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU ÜYE

Mevlüt UYSAL	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
--------------	-----------------------------

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

Sevda ÖZEN	Ülke Müdürü
Kenan ŞAHİN	Ülke Müdür Yardımcısı
Sadun ÇAĞLAR	Ülke Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Mevlüt UYSAL	KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Can Mert SIVACIOĞLU	KKTC İç Denetim Birim Yöneticisi
Gülnur BÜLBÜL	KKTC Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi
Soner BULĞURCU	KKTC Uyum Birim Yöneticisi

DIŞ DENETCİLER

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 yılsonu 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.

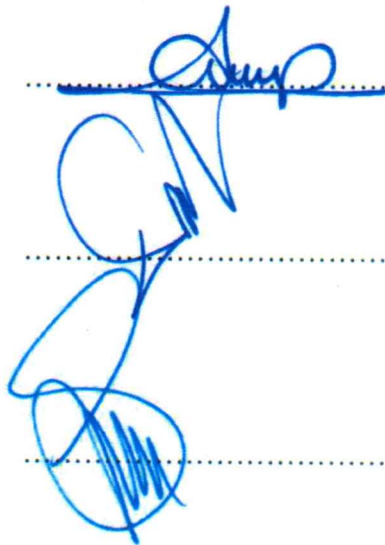
Yönetim Kurulu adına,

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

Fatih ŞAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili

Sevda ÖZEN

Ülke Müdürü ve KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

Three blue ink signatures are written on three horizontal dotted lines. The top signature is a cursive 'Hasan'. The middle signature is a cursive 'Fatih'. The bottom signature is a cursive 'Sevda'.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve 1 – 43 sayfaları 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'inci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak yayınlanan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" nin 15.1 maddesinde yükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

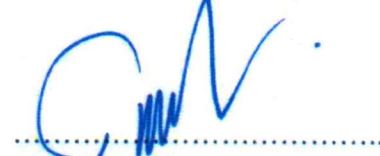
Hasan TUNCAY

KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



Fatih ŞAHBAZ

KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili



Sevda ÖZEN

Ülke Müdürü



Kenan ŞAHİN

Ülke Müdür Yardımcısı



Arzu KARAAZIZ

Finansal Raporlama Yetkilisi



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER			19.073.218	10.944.998	30.018.216	10.327.841	1.821.946	12.149.787
A. Kasa			19.073.218		19.073.218	10.327.841		10.327.841
B. Efektif Deposu				10.944.998	10.944.998		1.821.946	1.821.946
C. Diğer								
II- BANKALAR		(1)	1.689.410.840	1.801.022.863	3.490.433.703	332.487.966	768.436.313	1.100.924.279
A. K.K.T.C.Merkez Bankası			892.543.088	522.847.502	1.415.390.590	124.315.303	321.936.517	446.251.820
B. Diğer Bankalar			796.867.752	1.278.175.361	2.075.043.113	208.172.663	446.499.796	654.672.459
1) Yurtiçi Bankalar								
2) Yurtdışı Bankalar			796.867.752	1.278.175.361	2.075.043.113	208.172.663	446.499.796	654.672.459
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar								
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]		(2)	45.400.000	132.297.996	177.697.996	117.929.750		117.929.750
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			0	132.297.996	132.297.996	87.129.750		87.129.750
B. Diğer Borçlanma Senetleri								
C. Hisse Senetleri								
D. Diğer Menkul Değerler			45.400.000		45.400.000	30.800.000		30.800.000
IV- KREDİLER		(3)	1.376.147.372	439.468.663	1.815.616.035	565.980.499	465.863.763	1.031.844.262
A. Kısa Vadeli			414.490.375	160.977.076	575.467.451	153.504.916	197.799.939	351.304.855
B. Orta ve Uzun Vadeli			961.656.997	278.491.587	1.240.148.584	412.475.583	268.063.824	680.539.407
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]		(4)	41.510.987		41.510.987	39.383.353		39.383.353
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			561.382		561.382	248.028		248.028
1) Brüt Alacak Bakiyesi			4.838.415		4.838.415	3.528.058		3.528.058
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-4.277.033		-4.277.033	-3.280.030		-3.280.030
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			2.884.980		2.884.980	428.868		428.868
1) Brüt Alacak Bakiyesi			5.480.111		5.480.111	1.572.738		1.572.738
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-2.595.131		-2.595.131	-1.143.870		-1.143.870
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			38.064.625		38.064.625	38.706.457		38.706.457
1) Brüt Alacak Bakiyesi			62.399.561		62.399.561	63.643.539		63.643.539
2) Ayrılan Karşılık (-)			-24.334.936		-24.334.936	-24.937.082		-24.937.082
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			26.630.946	3.820.930	30.451.876	17.666.862	2.410.025	20.076.887
A. Kredilerin			14.256.195	1.780.652	16.036.847	10.426.484	2.178.650	12.605.134
B. Menkul Değerlerin			2.771.811	633.871	3.405.682	4.780.633	207.123	4.987.756
C. Diğer			9.602.940	1.406.407	11.009.347	2.459.745	24.252	2.483.997
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *								
A. Finansal Kiralama Alacakları								
B. Kazanılmamış Gelirler (-)								
VIII- MEYDUAT YASAL KARŞILIKLARI			204.607.211	199.713.139	404.320.350	42.872.671	104.645.895	147.518.566
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)		112.960.176	112.960.176		84.008.932	84.008.932
A. Hisse Senetleri								
B. Diğer Menkul Kıymetler				112.960.176	112.960.176		84.008.932	84.008.932
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]		(8)	9.374.766		9.374.766	4.608.573		4.608.573
A. Defter Değeri			17.745.343		17.745.343	11.371.577		11.371.577
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-8.370.577		-8.370.577	-6.763.004		-6.763.004
XIV- DİĞER AKTİFLER		(9)	30.244.003	249.245	30.493.248	10.393.405	194.172	10.587.577
TOPLAM AKTİFLER		(19)	3.442.399.343	2.700.478.010	6.142.877.353	1.141.650.920	1.427.381.046	2.569.031.966

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

Fatih SAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Başkan Vekili

Sevda ÖZEN
Ülke Müdürü

Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı

Arzu KARAÖZ
Finansal Raporlama Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak : DERYA K. DENİZ
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT		(10)	1.487.868.217	2.681.580.327	4.169.448.545	624.734.921	1.128.937.345	1.753.672.266
A. Tasarruf Mevduatı			324.439.747	925.025.678	1.249.465.425	230.635.793	303.799.326	534.435.120
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı			156.415.489	0	156.415.489	18.874.099	0	18.874.099
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı			859.871.314	1.143.845.907	2.003.717.221	186.599.129	423.233.528	609.832.657
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı			147.116.739	612.639.183	759.755.922	188.521.629	395.565.595	584.087.223
E. Bankalar Mevduatı			24.927	69.560	94.487	104.271	6.338.896	6.443.167
F. Altın Depo Hesapları								
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		(11)						
III - ALINAN KREDİLER		(12)	871.749.616	733	871.750.349	170.884.709	295.880.819	466.765.528
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri								
B. Alınan Diğer Krediler			871.749.616	733	871.750.349	170.884.709	295.880.819	466.765.528
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan								
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			871.749.616	733	871.750.349	170.884.709	295.880.819	466.765.528
3) Sermaye Benzeri Krediler								
IV - FONLAR		(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		(14)						
A. Bonolar								
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler								
C. Tahviller								
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI			14.243.968	7.154.305	21.398.273	7.874.738	1.366.121	9.240.859
A. Mevduatın			13.427.134	5.258.870	18.686.004	7.587.956	995.323	8.583.279
B. Alınan Kredilerin			206.667		206.667			
C. Diğer			610.167	1.895.435	2.505.602	286.782	370.798	657.580
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]								
A. Finansal Kiralama Borçları								
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)								
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER			4.513.381	525.961	5.039.342	1.642.378	30.404	1.672.782
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0	0		0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR		(15)	17.989.794	6.696.643	24.686.437	5.607.596	1.165.595	6.773.191
XI - KARŞILIKLAR			85.214.882		85.214.882	29.323.096		29.323.096
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı								
B. Genel Kredi Karşılıkları			29.635.285		29.635.285	12.661.318		12.661.318
C. Vergi Karşılığı			55.511.390		55.511.390	16.609.541		16.609.541
D. Diğer Karşılıklar			68.207		68.207	52.237		52.237
XII - DİĞER PASİFLER		(16)	31.963.764	5.786.877	37.750.641	7.519.483	292.823	7.812.306
XIII - ÖZKAYNAKLAR		(17)	728.695.109		728.695.109	221.464.350		221.464.350
A. Ödenmiş Sermaye			700.000.000		700.000.000	200.000.000		200.000.000
1) Nominal Sermaye			700.000.000		700.000.000	200.000.000		200.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)								
B. Kanuni Yedek Akçeler			28.695.109		28.695.109	21.464.350		21.464.350
1) Kanuni Yedek Akçeler			28.695.109		28.695.109	21.464.350		21.464.350
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri								
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler								
C. İhtiyari Yedek Akçeler								
D. Yeniden Değerleme Fonları								
E. Değerleme Farkları								
F. Zarar		(18)						
1) Dönem Zararı								
2) Geçmiş Yıl Zararları								
XIV - KÂR			198.893.775		198.893.775	72.307.588		72.307.588
A. Dönem Kârı			198.893.775		198.893.775	72.307.588		72.307.588
B. Geçmiş Yıl Kârları								
TOPLAM PASİFLER		(19)	3.441.132.506	2.701.744.847	6.142.877.353	1.141.358.859	1.427.673.108	2.569.031.966
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER		(2)	287.277.314	59.937.228	347.214.542	88.834.495	44.122.219	132.956.714
II - TAHHÜTLER		(3)	130.194.176	0	130.194.176	59.274.638	0	59.274.638
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		(4)						
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER			1.512.611.470	2.954.896.542	4.467.508.012	1.218.400.195	3.827.887.480	5.046.287.675
TOPLAM			1.930.082.960	3.014.833.770	4.944.916.730	1.366.509.328	3.872.009.699	5.238.519.027

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

Fatih SAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Başkan Vekili

Sevda ÖZEN
Ülke Müdürü

Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı

Arzu KARAAZİZ

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak DENİZ K. DENİZ
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

		CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler			
1) TP Kredilerden Alınan Faizler			
a - Kısa Vadeli Kredilerden			
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			
2) YP Kredilerden Alınan Faizler			
a - Kısa Vadeli Kredilerden			
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler			
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler			
C. Bankalardan Alınan Faizler			
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından			
2) Yurtiçi Bankalardan			
3) Yurtdışı Bankalardan			
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler			
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden			
2) Diğer Menkul Kıymetlerden			
E. Diğer Faiz Gelirleri			
(3)			
II- FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler			
1) Tasarruf Mevduatına			
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler			
1) Tasarruf Mevduatına			
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri			
(3)			
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]			
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilerden			
2) Gayri Nakdi Kredilerden			
3) Diğer			
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
C. Kambiyo Kârları			
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler			
(3)			
V- FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer			
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları			
D. Personel Giderleri			
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri			
G. Amortisman Giderleri			
H. Vergi ve Harçlar			
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu			
K. Diğer Provizyonlar			
L. Diğer Faiz Dışı Giderler			
(1)			
(2)			
(3)			
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]			
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]			
VIII- VERGİ PROVİZYONU			
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]			

D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants
Sorumlu Ortak : **DERVİŞ K. DENİZ**
Sorumlu Denetçi : **PERİHAN DENİZ**

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

Fatih SAHBOZ
KKTC Müdürler Kurulu
Başkan Vekili

Seyda ÖZEN
Ülke Müdürü

Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür
Yardımcısı

Arzu KARAAZİZ
Finansal Raporlama
Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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") 2022 yılı Finansal Tabloları - 27 Nisan 2023 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 Yasası'nın 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 Yasası'nın 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 2022 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı 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 yapılamadığı 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 değerlendirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 18,6448 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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 evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Dövizde 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 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017'de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasası'nın 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:

KKTC 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 2022 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı 55,511,390.-TL olmuştur. 2022 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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 büyümüştür. 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 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, Gönnyeli, Gazi Mağusa, Girne, Karaoğluolu Girne olmak üzere toplam 5 şube ile hizmet vermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ana Banka'nın hissedarları ile sermayesi aşağıda belirtilmiştir.

	Ödenmiş Sermaye	Oran %
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	4.357.946.230,294	87,7006
Halka Açık Kısım	611.093.544,000	12,2978
Diğer	80.956,000	0,0016
Toplam	4.969.120.730,294	100,0000

Ana Banka'nın KKTC'de faaliyet gösteren şubeleri için ana sermayeden tahsis edilen ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2022 itibarıyla 700.000.000,-TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	Oran %
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	613.900.000.000	87,7006
Halka Açık Kısım	86.100.000.000	12,2994
Toplam	700.000.000.000	100,0000

(b) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Banka Ana Merkezinin Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile Denetim Kurulu Üyeleri'nin güncel listesi aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsili
<u>Yönetim Kurulu;</u>		
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Osman ARSLAN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Mesut KARAKAŞ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr.
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
<u>Denetim Kurulu;</u>		
Prof. Dr. Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr.
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans

Dış Denetçi: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

KKTC Müdürler Kurulu;

Banka KKTC Müdürler Kurulu 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. 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.

Adı Soyadı;	Sorumluluk Alanı	Tahsili
Hasan TUNCAY	Müdürler Kurulu Başkanı	Lisans
Fatih ŞAHBAZ	Müdürler Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Sevda ÖZEN	Ülke Müdürü ve Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
Murat YILDIRIM	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
Ceyhan AYVATOĞLU	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans

İç Sistemlerden Sorumlu Üye : Mevlüt UYSAL

KKTC Dış Denetçi : D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants

Sevda ÖZEN, Yönetim Kurulunun 11.01.2022 tarih ve 01 sayılı kararı ile Ülke Müdürü olarak atanmıştır. Atama 25.01.2022 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile Ülke Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 19 (6) Maddesi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde Şubeleri bulunan bankaların, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 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 Yasası'nın 19 ve 20'inci madde altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8'inci maddesinin (1)'inci fıkrası Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yurt dışında kurulu bankaların KKTC'deki 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 Tebliği'ne uygun olarak oluşturulmuş KKTC Müdürler Kurulu üyeleri Hasan TUNCAY, Fatih ŞAHBAZ, Sevda ÖZEN, Murat YILDIRIM, Ceyhan AYVATOĞLU (Müdürler Kurulu Üyesi) olarak 2022 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.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

1. GİRİŞ

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

Bu kapsamda Banka Yönetim Kurulunun (icrai görevi olmayan) 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.

1.1. İÇ SİSTEMLERİN FAALİYETLERİ

1.1.1. İç Denetim Birimi

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

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

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

Bankanın KKTC Politikaları

KKTC Ülke Müdürlüğü politikaları;

KKTC’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 artırmak, yeni şubeler açmak ve şube ağıni 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 gidilmiştir. Söz konusu başlıklar altındaki değerlendirmeler sonucunda Ticari Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; kredi riski, kur riski ve likidite riski “MAKUL”, faiz oranı riski, piyasa riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Bireysel Krediler için ise faaliyet alanı içsel risklerinden; faiz oranı riski “YÜKSEK”, kredi riski ve likidite riski “MAKUL”; piyasa riski, kur riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak gerçekleşmiştir. “Kredilendirme” faaliyet alanı içsel düzeyleri belirlenirken ticari ve bireysel krediler, toplam krediler içindeki sırasıyla %75,31’lik ve %24,69’luk ağırlıklarıyla dikkate alınarak nihai içsel risk düzeyleri saptanmıştır. Belirlenen çerçevede tamamlanan 2022 yılı içinde Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti piyasalarında kamu finansal desteğiyle istikrarını sürdürdüğü ve hem ticari hem de bireysel nitelikli kredilerimiz için yakın izleme ve takip rakamlarında kredi riski açısından olumsuz bir tablonun ortaya çıkmadığı gözlenmiştir. Bu çerçevede hem ticari hem de bireysel krediler için ayrı ayrı “MAKUL” olarak değerlendirilmiş “Kredilendirme” faaliyet alanı için kredi riski “MAKUL” olarak belirlenmiştir. “Kredilendirme” faaliyet alanı için Piyasa Riski, mükerrerliğin önlenmesi ve tekrarlar nedeniyle nispi ağırlığı artmış hatalı bir sonuçtan ari objektif bir değerlendirmeye ulaşılması hedefleriyle “Spesifik Risk”, “Opsiyon Riski” ve “Emtia Riski” yönünden ele alınmış ve “DÜŞÜK” olarak değerlendirilmiştir. Hem ticari, hem de bireysel krediler yönünden yapılan “Likidite”, “Operasyon”, ve “Mevzuat” riski değerlendirmeleri aynı çıkmış olduğundan anılan içsel risk düzeyleri 2022 yıl sonu için sırayla “MAKUL”, “DÜŞÜK” ve “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Bireysel krediler için faiz oranı riski “YÜKSEK”, ticari krediler için “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Sayısallaştırılan skorlama değerleri ve türlerin ağırlıklı ortalamalarının çarpılması sonucunda ise “Kredilendirme” faaliyet alanı için 2022 yıl sonu itibarıyla “Faiz Oranı Riski” “MAKUL” olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan bireysel krediler için “DÜŞÜK”, ticari krediler için “MAKUL” olarak belirlenen kur riski, “Kredilendirme” faaliyet alanı için ise 2022 yıl sonu itibarıyla “MAKUL” olarak belirlenmiştir. Sonuç olarak, bir bütün olarak değerlendirilen “Kredilendirme” faaliyet alanında (5) risk türü için değişiklik olmadığı, (1) risk türünde artış, (1) risk türünde azalış yönlü hareket olduğu belirlenmiştir. Bu değerlendirmeyle anılan faaliyet alanının gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olduğu kanaatine varılmaktadır.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; kur riski “YÜKSEK”, faiz oranı riski “MAKUL” olarak belirlenmiştir. Anılan içsel riskler dışında kalan kredi riskinin, likidite riskinin, operasyon riskinin, mevzuat riskinin ve piyasa riskinin “DÜŞÜK” olduğu saptanmıştır. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde değerleri sayısallaştırma yoluna gidilerek öznelğin 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. Kredi, piyasa, faiz oranı, likidite, operasyon ve mevzuat riskleri yönünden skorlamalar önceki yıl ile aynıdır. Her ne kadar ana firmada değerlendirilen YP fonlar için ileri finansal teknikler kullanılarak kur riski minimize edilse de, işlemlerin YP üzerinden gerçekleştirilmiş olması nedeniyle, ihtiyatlı yaklaşımla faaliyet alanının kur riski taşıyabileceği değerlendirilmiştir. Belirtilen risk düzeyi önceki yıl “MAKUL” olarak belirlenmiş olduğundan bütün olarak faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün “ARTAN” olarak gerçekleştiği nihai sonucuna varılmıştır. Takip eden raporlama yılı için; ekonomik çerçevenin öngörülebilir olması ve fon karomasında TL yönlü bir değişimin de olması halinde, Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyetinin beklenen gelişim yönünün “AZALAN” olacağı değerlendirilmiştir.

2022 yılında Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı için kredi riski anılan riskin belirtilen faaliyet alanında taşınmaması nedeniyle hesaplanmamıştır. 2022 yılı için piyasa riski “DÜŞÜK” olarak değerlendirilmiştir. Faiz oranı, kur ve likidite riskleri ise “YÜKSEK” riskli alanlar olarak değerlendirilmiştir. Yine 2022 yılı için operasyon riski “MAKUL”, mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak skorlanmıştır. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde daha önce açıklandığı şekilde değerlerin sayısallaştırılmasıyla tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü belirlenmektedir. Yapılan hesaplama sonucunda faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü “DEĞİŞMEYEN” olarak saptanmıştır. 2021 yıl sonu ile 2022 yıl sonu TL-YP vadeli vadesiz mevduat karması birbirine benzer çıkmıştır. Takip eden yılda da karmanın 2022 yıl sonunda saptanan mevduat karmasına benzer bir şekilde gerçekleşeceği, sistematik risk unsurlarının öngörülebilir ve stabil kalacağı; dolayısıyla faaliyet alanına ilişkin risk türleri yönünden belirgin bir değişiklik olmayacağı varsayımlarıyla, sonraki yıl için Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyetinin beklenen gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olacağı öngörülmüştür.

Fon Yönetimi ve Alım-Satım faaliyet alanı içsel risk düzeyleri için 2022 yıl sonu skorlama sonuçları kredi, piyasa, faiz oranı, likidite, operasyon ve mevzuat alanları için “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Söz konusu faaliyet alanı için önceki yıl “YÜKSEK” olarak değerlendirilmiş kur riski 2022 yıl sonu itibarıyla “MAKUL” olarak değerlendirilmiştir. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde, daha önceki başlıklarda ifade edilen yöntemle tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü sayısal temelli-objektif olarak saptanmıştır. Önceki döneme kıyasla yalnızca bir parametrede değişim olduğundan ve değişimin de yönü azalış şeklinde belirlendiğinden bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü “AZALAN” olarak belirlenmiştir. Takip eden raporlama yılı için sistematik risklerin stabil kalacağı ve dolayısıyla faaliyet alanına ilişkin risk türleri yönünden belirgin bir değişiklik olmayacağı varsayımlarıyla, Fon Yönetimi ve Alım-Satım faaliyetinin beklenen gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olacağı öngörülmüştür.

Ödemeler sistemi faaliyet alanı “Kredi Riski”, “Piyasa Riski” “Faiz Oranı Riski” “Kur Riski” ve “Likidite Riski” arz etmediğinden anılan alanlar yönünden değerlendirilmemiştir. Cari yıl için Ödemeler Sistemi faaliyet alanında değerlendirmeye alınan içsel risk düzeylerinden operasyon riski için önceki yıl “MAKUL” olarak belirlenmiş risk düzeyi raporlama yılı için “DÜŞÜK” olarak skorlandığından anılan faaliyet alanı için riskin gelişim yönü “AZALAN” olarak belirlenmiştir. Mevzuat riski cari yıl içinde önceki yıl olduğu gibi “DÜŞÜK” olarak değerlendirilmiştir. Takip eden raporlama yılında faaliyet alanına ilişkin risk türleri yönünden belirgin bir değişiklik olmayacağı varsayımlarıyla, Ödemeler Sistemi faaliyetinin beklenen gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olacağı öngörülmektedir.

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 belirtilen risk türleri yönünden 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 gerçekleştirilmiştir.

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 gerçekleştirilmiştir.

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 gerçekleştirilmiştir.

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 gerçekleştirilmiştir.-

Risk Yönetim Sistemlerinin Değerlendirmesi

Risk yönetimine ilişkin unsurlar (risk yönetim süreçleri/kontroller) ve bunların Bankanın riskleri üzerindeki azaltıcı veya artırıcı yöndeki etkisi, Bankanın risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi bu aşamada dikkate alınmıştır. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü tarafından yayımlanmış “Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması” adlı uygulamada yer alan toplam (509) adet sorudan “Eğer Varsa” olarak tanımlanmış cevaplanması koşula bağlı (20) adet soru hariç kalan (489) adet soruya verilen cevaplar değerlendirilmiştir, (8) farklı skorlama alanının tamamında (94,56) ila (100,00) arasında puanlamaya ulaşılmış olup Bankanın risk yönetim sistemlerinin “GÜÇLÜ” olarak tanımlanmıştır.

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 Karşılabilme ve Denetim Risk Profili yönünden yapılan değerlendirmeler sonucunda belirtilen alanlarda risk yönetimi sistemleri “GÜÇLÜ” olarak tanımlanmış, anılan alanlar için bakiye risk “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir.

Risk Yönetim Sistemlerinin ve Bakiye Risklerin Beklenen Gelişim Yönü

Bankanın faaliyetlerine ilişkin bir yıllık süreçteki gelişmeler sonucu risk yönetim sistemlerinin risk derecesi; bir önceki yıl matrisinde olduğu gibi “GÜÇLÜ” olarak değerlendirilmiş olduğundan Bankanın faaliyet alanlarına ilişkin risk yönetim sistemleri gelişim yönü “DEĞİŞMEYEN” olarak gerçekleştirilmiştir. Rapor yazım tarihi itibarıyla mevcut koşullarda olağan üstü bir değişiklik olmayacağı varsayımıyla bakiye risklerin gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olarak gerçekleşeceği şeklinde değerlendirme yapılmıştır.

2. Risk Yönetimi Birimi

KKTC Risk Yönetimi Birimi; KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığıyla; organizasyonel olarak ise İç Sistemler Grup Başkanlığı koordinasyonunda, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Birimimiz Tebliğ’de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, karlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Risk Yönetimi sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır. Bu kapsamda birimimiz KKTC Ülke Müdürlüğü verileri üzerinden düzenli periyotlarla analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Çalışmalar kapsamında;

Aylık Risk Değerlendirme Raporu hazırlamakta ve ilgili birimler ile paylaşmaktadır.

Raporda;

Kredi Riski: Kredi riskinin aylık bazda değişimi, Sektörel ve segmentasyon dağılımına, döviz cinsine göre dağılıma, geciken kredilere, takipteki krediler dağılımına, yoğunlaşmalara,

Likidite Riski: Rasyolara, Vadeli Mevduat ağırlıklı ortalama vadeye kalan güne göre vade gelişimi, Müşteri ve segment dağılımına,

Piyasa Riski: Piyasa riski kaynaklı risk ağırlıklı varlıkların değişimi, payı ve RAV içinde piyasa riski payına,

SYR: Finansal göstergelere SYR gelişimine, Risk Sınırları dağılımı ve değişimine, Sermaye Koruma Tamponu ve Risk İştah Limit bilgilerine

Yer verilmektedir.

Rapor hazırlamakta ve ilgili birimler ile aylık olarak paylaşmaktadır.

Stres Testi ve Senaryo Analizleri Raporu: Bankanın kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk alanındaki olası kayıp tutarlarına ilişkin senaryo analiz çalışmaları aylık dönemler itibarıyla yapılmıştır. Yapılan çalışma ile olası kayıp tutarlarının Bankanın sermaye yeterlilik rasyosuna Özkaynak tutarına etkileri değerlendirilmiştir.Özkaynağının Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesinde yeterli olduğu, Sermaye yeterliliğine ilişkin oranlarının, sermaye tamponlarıyla birlikte yasal sınırların üzerinde seyrettiği anlaşılmıştır. Çalışmalara ilişkin hazırlanan raporlar ilgili birimler ile aylık olarak paylaşılmıştır.

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

Dönem Değerlendirme Raporu: Altı aylık dönemler için Dönem Değerlendirme Raporu hazırlanmış KKTC İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığıyla Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu :Bankacılık Yasası kapsamında yayınlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliği” uyarınca hesaplanan ve KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği Sermaye Yeterliliği Standard Oranı (%10) ile

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

Sermaye Koruma Tamponu (%2) toplamda %12 lik uyumluluğu izlenmektedir. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SY401) %27,83 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca KKTC Bankalar Sermaye Yeterlilik Rasyosu sektör ortalamasının (%15,33) ve KKTC Şube Bankaları Sermaye Yeterlilik Rasyosu Ortalaması (%21,26) üzerinde seyrettiği izlenmektedir.

3. Banka Uyum Birimi Faaliyetleri

Uyum Biriminin 2022 yılı faaliyetlerine ilişkin özet değerlendirmelere, mevzuat uyum ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi başlıkları altında aşağıda yer verilmiştir.

2022 yılında değişikliğe uğrayan dış mevzuata ve uyum sağlanması amacıyla;

- *Parasal Hükümlerle Konut Ve İşyerlerinin Tahliyesine İlişkin Hükümlerin Tahsilatının Ertelenmesi Hakkında Yasa Gücünde Kararname,
- *Asgari ücretin kesinleşme duyurusu
- *Kıbrıs Türk Sosyal Sigortalar Yasası uyarınca günlük kazançların alt ve üst sınırının ve gelir basamaklarının yeniden saptanması duyurusu,
- *2022 vergilendirme dönemi için kişisel indirim miktarının saptanması duyurusu,
- *KKTC üstlenilen risklere ilişkin (değişiklik) tebliği,
- *2022 yaz saati emrnamesi duyurusu,
- *Kredilerin yapılandırılmasına ilişkin yasa gücünde kararnamenin değiştirilmesi hakkında yasa gücünde kararname,
- *Muhasebe sistemleri ile belgelerin saklanması (değişiklik) tebliği,
- *KKTC Merkez Bankası yabancı para mevduat ve yasal karşılık hesaplarına uygulanan faiz oranları değişikliği,
- *KKTC Merkez Bankası Yasası- Türk Lirası ve yabancı para mevduat, yasal karşılık faiz oranları ile Türk Lirası reeskont, iskonto ve avans işlemlerinde uygulanan faiz oranları,
- *KKTC de agari ücretin yeniden saptanması,
- *Asgari ücretin gelir vergisinden muaf tutulması hakkında kararname,
- *KKTC Merkez Bankası 7 Temmuz 2022 tarihli (1282) sayılı yasal karşılıklara ilişkin yönetim kurulu kararı,
- *Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası altında çıkarılan Kurumsal Yönetim (Değişiklik) Tebliği,
- *Banka kartları ve kredi kartları yasası – kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranları,
- *Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin (değişiklik) tebliği,
- *Bankaların özkaynaklarına ilişkin (değişiklik) tebliği,

Hususlarında ilgili Daire Başkanlıklarına ve KKTC Ülke Müdürlüğüne bildirimler yapılmıştır.

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, (35) adet Şüpheli İşlem Bildirimi yapılmıştır.

Müşteri Şikayetlerinin İzlenmesi

Bir yıllık dönemde iki yüz seksen iki (282) adet müşteri şikâyeti alınmıştır. Müşteri şikâyetlerinin mevzuat veya uygulama düzenlenmesini gerektirecek nitelikte olmadığı görülmüştür.

III. İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

Banka fonksiyonel bir organizasyon yapısına sahiptir. Hizmet birimlerinin görev alanları belirlenmiş, çalışanların görev tanımları oluşturulmuş, işlem ve işlevsel yetki limitleri tanımlanmıştır. Bankacılık işlemlerine ilişkin doküman 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.

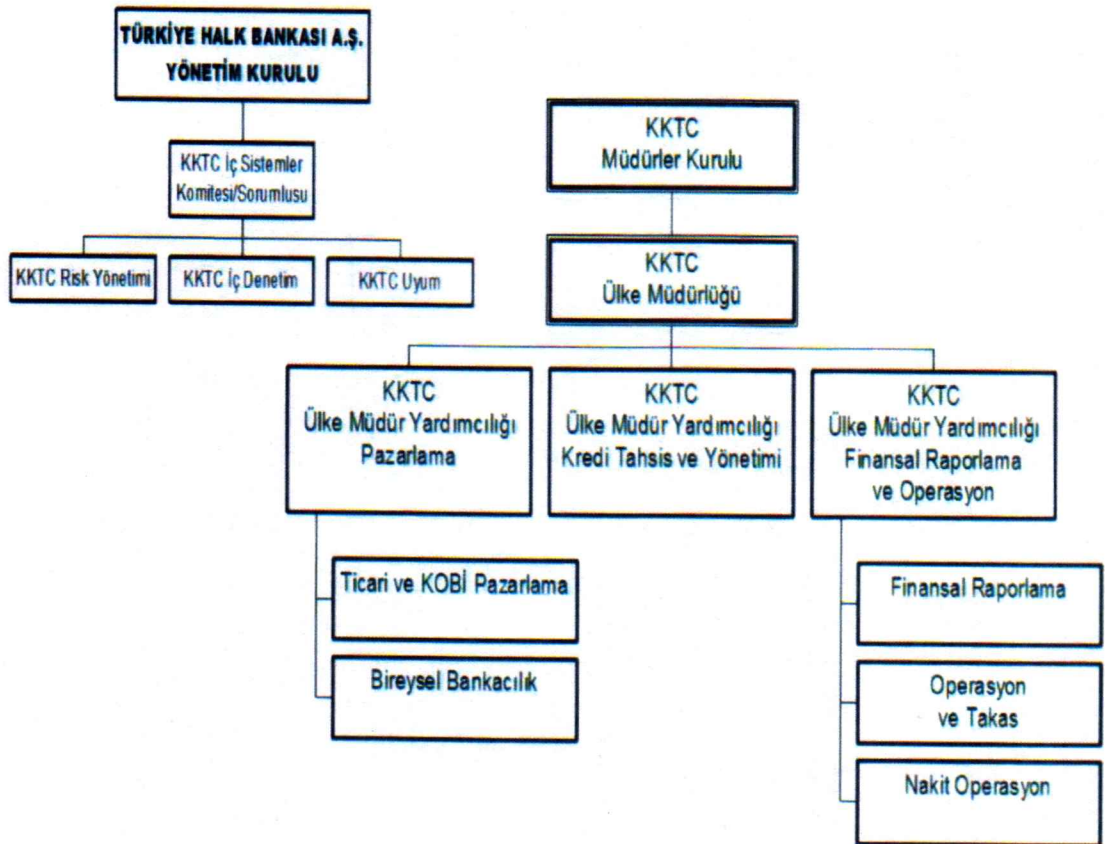
Bu kapsamda işlevsel görev ayrımının gerçekleştirilebilmesi için; Banka personelinin görev, yetki ve sorumlulukları açık ve yazılı olarak belirlendiği, Bankacılık iş ve işlemlerinin yürütülmesinde doğabilecek risklerini azaltmak için işlem yetkilerinin tanımlandığı, kredi, operasyon ve pazarlama servislerinde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

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

e) Banka Organizasyon Şeması:



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
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 değerlendirilmiş ve sürekliliği etkileyecek herhangi bir durumun var olmadığı belirlenmiştir.

(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 amortismanı tabi tutulmuştur. 2022 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	18,6448 TL	13,5165 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6448 TL	12,9750 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6482 TL	12,5388 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6407 TL	11,7550 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6418 TL	11,3182 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6212 TL	11,6000 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG:	22,4761 TL	18,2455 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4761 TL	17,4990 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4411 TL	16,8500 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,5344 TL	15,7862 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,3720 TL	15,1815 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4523 TL	15,5265 TL

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

Cari Dönem: 31.12.2022

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	17.745.343	8.370.577	52.589.511
Menkuller	11.817.887	4.686.283	
Gayri Menkuller			
Özel Maliyet Bedelleri	5.927.456	3.684.294	
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

Önceki Dönem: 31.12.2021

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	11.371.577	6.763.004	12.723.815
Menkuller	5.808.992	3.525.872	
Gayri Menkuller		4.520	
Özel Maliyet Bedelleri	5.562.585	3.232.612	
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;

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2022 tarihi itibarıyla %27,83'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	17.700.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	350.975.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	3.014.638.428
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	230.004.551
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	264.596.849
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	2.520.037.028
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	3.383.313.428

*Tutarlar SY401A formuna göre hazırlanmıştır.

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	911.853.315
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	911.853.315
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	29.635.285
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	941.488.600

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.383.313.428	1.334.330.885
Özkaynak	941.488.600	302.179.552
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	27,83%	22,65%

(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 tahdında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Ülke Müdürlüğüne bağlı 5 Şube (Lefkoşa, Gazimağusa, Gönnyeli, Girne, Karaoğlanoğlu Girne) 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 % 87,70'u Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye ait olup, %12,30'u halka açıktır.

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.

d. Banka'nın Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2'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 1 B – 2e maddesinde belirtilmiştir.

e. Bilanço tarihi sonrası Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Banka'nın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot 1B- 4'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.

KKTC Bankacılık Yasası (62/2017 Sayılı Yasa) 41'inci Maddesinin 2'inci fıkrası gereği bir risk grubunun, banka özkaynağının %10 üzerindeki riskleri büyük risk sayılmakta olup büyük risklerin toplamı, banka özkaynağının 8 katını aşamaz. KKTC Ülke Müdürlüğü kredi verileri verileri büyük krediler genel toplamının yasal limitler altında olduğu belirlenmiştir. Yine Bankacılık Yasası tahtında Banka'nın bir risk grubu lehine üstlenebileceği toplam risk , banka özkaynağının % 25'ini aşamaz hükmü ile ilgili olarak KKTC Ülke Müdürlüğünün özkaynak risk sınırının azami yasal limitler dahilinde olduğu görülmektedir.

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. Banka'nın Kar ve Zarar Hesabında vergi provizyon tutarı 55.511.390.-TL olup ana merkez –KKTC Ülke Müdürlüğü gider payı hesaplamasında KKTC Ülke Müdürlüğüne isabet eden 1.166.359.-TL tutar farkı nedeniyle ilave vergi provizyonu muhasebesi oluşmuş ve nihai vergi provizyon tutarı 56.677.749.- TL olarak hesaplanmıştır. Bilançonun Pasif kısmında yer alan Net Kar, Kar Zarar Hesabı 197.727.416.-TL olarak mutabakatı sağlanmıştır.

h. (i). İç Sistemlerin Kurulması

İcra görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden İç Sistemlerden Sorumlu Üye atanmıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile 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'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri "Tebliğ"e 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 Kuruluna bağlı olarak yürütmektedir.

(ii) İç Denetim Birimi

KKTC İç Denetim Birimi faaliyetlerini; KKTC Bankacılık Yasası'na, Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin yanı sıra bağlayıcı diğer yasal mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde ve Banka'nın beklentileri doğrultusunda icra etmektedir.

İç Denetim Birimi Tebliğ'e uygun olarak denetimlerini planlamış ve bu plana dayalı olarak Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri (Lefkoşa, Gazimağusa, Gönyeli, Karaoğlanoğlu Girne) ve birimleri (Risk Birimi ve Uyum Birimi) nezdinde denetimler gerçekleştirmiş, bu denetimlerin sonuçlarını içeren raporları düzenlemiştir.

- İç Denetim Biriminin yıl içerisinde 3 ayda bir hazırladığı raporlar İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından İç Sistemlerden Sorumlu Üye mütalaasıyla Yönetim Kuruluna sunulmuştur.
- 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,Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi 2022 yılında Ülke Müdürlüğü 3 Şube ve 2 Birimde denetim çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış,tesbit 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.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında "güçlü" olarak değerlendirilmiştir.

(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 mütalaasıyla 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 risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlamasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetim Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 1 Birim Görevlisi 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 tespit etmiş, ölçmüş ve güncelleştirir.
- 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 ve uyum 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 profilinin 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 değerlemesi 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 bilgi sistemlerinin 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	592.543.088	466.913.102	43.315.303	255.638.167
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	300.000.000	55.934.400	81.000.000	66.298.350
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	892.543.088	522.847.502	124.315.303	321.936.517

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	2.075.043.113	654.672.459	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	2.075.043.113	654.672.459	-	-

*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	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

(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 toplam bakiyesinin **45.400.000,-TL** tutarı yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan Kalkınma Bankası tahvilinden oluşmaktadır.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	45.400.000	-	30.800.000	-
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	-	-	-
Diğer*	-	132.297.996	87.129.750	-
TOPLAM	45.400.000	132.297.996	117.929.750	-

* 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	7.963.405	-	3.749.827	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	7.963.405	-	3.749.827	-

* 2022 yılında Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	9.631.257	-	-	-
İhracat Kredileri	4.000.000	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	50.179.752	-	-	-
İşletme Kredileri	987.892.678	-	4.217.976	-
İhtisas Kredileri	162.173.664	-	4.414.718	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	506.451.142	-	4.782.264	-
Kredi Kartları	80.863.265	-	1.009.318	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	1.801.191.757	-	14.424.278	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1.815.616.035	1.031.844.262
TOPLAM	1.815.616.035	1.031.844.262

c) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.815.616.035	1.031.844.262
Yurtdışı Krediler	-	-
TOPLAM	1.815.616.035	1.031.844.262

d) 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	-	-

*2022 yılında Bankanın bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

- e) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %55,68 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 52'dir.
- f) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99,78 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 1'dir.
- g) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %61,69 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 30'dur.

(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	3.528.058	1.572.738	63.643.539
Dönem İçinde İntikal (+)	10.186.023	(931.200)	130.770
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.837.741	1.384.095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7.103.403)	(1.123.478)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	(1.772.263)	(875.690)	2.758.843
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.838.415	5.480.111	62.399.561
Özel Karşılık (-)	(4.277.033)	(2.595.131)	(24.334.936)
Bilançodaki Net Bakiyesi	561.382	2.884.980	38.064.625

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	2.146.561	2.146.561
I Grup Teminatl	147.201	61.850
II Grup Teminatl	51.886.452	15.613.340
III Grup Teminatl	8.219.347	6.513.185
IV Grup Teminatl	-	-
V Grup Teminatl	-	-
TOPLAM	62.399.561	24.334.936

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;

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

*2022 yılında Bankanın belirtilen nitelikte satış işlemi gerçekleşmemiştir.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve Bağlı Ortaklık;

2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile İlgili Sektör Bilgileri ve Kayıtlı Tutarlar;

	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	-	-	-	-

*2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Pay Oranları;

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

*2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır

d)Borsaya Kote Edilen İştirakler;

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

*2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e)Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

*2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-

*2022 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer (Eurobond)	112.960.176	84.008.932
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	112.960.176	84.008.932

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	-	405.831	10.965.746	11.371.577
Birikmiş Amortisman(-)	-	(316.790)	(6.446.214)	(6.763.004)
Net Defter Değeri	-	89.041	4.519.532	4.608.573
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	89.041	4.519.532	4.608.573
İktisap Edilenler	-	1.894.813	4.478.954	6.373.766
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	-	186.435	186.435
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(436.309)	(1.357.699)	(1.794.008)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	1.547.544	7.827.222	9.374.766

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) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır; Yoktur.**

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

	TL
Peşin ödenen stopajlar	24.908.385
Peşin ödenen kiralar	2.691.925
Peşin ödenen sigorta giderleri	1.051.801
	<u>28.652.111</u>

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem: 31.12.2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	57.695.957	-	15.215.223	245.496.618	1.885.436	50.242	83.345
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	90.075.824	-	397.436.028	675.610.038	38.420	-	15.594
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	175.516.842	-	9.087.706	638.226.522	3.284.619	9.988.477	1.127.502
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	435.526.305	-	125.134.526	504.298.520	71.587.090	530.191.077	87.928.863
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	1.908.751	-	8.967	2.093.591	-	-	617
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	226.011	-	1.628	-	-	-	-
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	14.445.778	-	40.155	73.225.575	82.502	-	-
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	1.818.710	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	94.487	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık	-	-	-	-	-	-	-
Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	777.308.664	-	546.924.232	2.138.950.864	76.878.067	540.229.797	89.156.920

Önceki Dönem: 31.12.2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	27.581.007	-	17.016.834	177.875.841	1.670.334	463.600	252.246
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	31.490.813	-	100.720.866	101.848.821	159.887.820	-	14.957
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	131.543.094	-	3.275.596	149.976.065	1.835.959	185.117	681.945
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	126.092.054	-	61.939.979	129.562.470	19.151.021	481.225.589	57.882
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	991.045	-	8.593	4.767.170	-	-	9.122
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	30.020	-	1.560	-	-	-	-
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	4.982.664	-	29.107	11.222.926	66.854	-	-
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	770.128	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	225.577	-	-	6.217.590	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık	-	-	-	-	-	-	-
Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	323.706.402	-	182.992.535	581.470.883	182.611.988	481.874.306	1.016.152

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	324.439.747	925.025.678	230.635.793	303.795.605
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	171.248.848	621.555.810	183.673.418	394.791.115
TOPLAM	495.688.595	1.546.581.488	414.309.211	698.586.720

*32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 11.123 ve YP 630 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	-	-	-	-

* 2022 yılında Bankanın repo işlemlerinden sağladığı fon bulunmamaktadır.

(12) a) K.K.T.C Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler;

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

*2022 yılında Bankanın KKTC Merkez Bankası'nda kredisi bulunmamaktadır.

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	871.749.616	733	170.884.709	295.880.819
Orta ve Uzun Vadeli Krediler				
TOPLAM	871.749.616	733	170.884.709	295.880.819

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*2022 yılında Bankaya ait fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*2022 yılında Bankaya ait fon işlemi yapılmamıştır.

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

Cari Dönem

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

*2022 yılında Bankaya ait menkul değer çıkarılmamıştır.

a) Önceki Dönem

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

*2022 yılında Bankaya ait menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	55.934	40.550
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	-	-
Üye İşlemlerine Kredi Kartı Borçları	-	-
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	-	-
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	-	-
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	-	-
Diğer Muhtelif Borçlar	-	-
TOPLAM	55.934	40.550

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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 **700.000.000,-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
19.04.2022	300.000.000	300.000.000	-	-
20.10.2022	200.000.000	200.000.000	-	-

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.
-	-	-	-	-

*2022 yılında değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

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

Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %87,70'i Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye, %12,30 halka açık hissedar aittir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	613.900.000	87,70%	613.900.000	-
Halka Açık Kısım	86.100.000	12,30%	86.100.000	-
TOPLAM	700.000.000	100,00%	700.000.000	-

- 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	-	-	-	-

*2022 yılında Bankada mekun değerler değer artışına ilişkin işlem 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 artırımı veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	1.445.408.806	-	-	-	-	1.445.408.806
Bankalardan Alacaklar	1.997.682.439	77.360.675	-	-	-	2.075.043.114
Menkul Değerler	36.951.383	39.412.213	101.334.400	-	-	177.697.996
Krediler	166.821.411	106.889.737	150.486.695	467.275.775	924.142.420	1.815.616.037
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	112.960.175	-	112.960.175
Diğer Varlıklar	468.015.282	3.446.802	2.959.662	114.354	41.615.127	516.151.226
Toplam Varlıklar	4.114.879.320	227.109.426	254.780.757	580.350.303	965.757.547	6.142.877.353
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	871.844.836	-	-	-	-	871.844.836
Diğer Mevduat	3.128.084.760	824.055.684	105.112.052	100.150.305	11.951.259	4.169.354.059
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	24.686.435	-	-	-	-	24.686.435
Diğer Yükümlülükler	145.168.006	3.244.308	71.967	907.390	11.467	1.076.992.023
Toplam Yükümlülükler	4.169.784.037	827.299.992	105.184.019	101.057.695	11.962.726	6.142.877.353
Net Likidite Açığı	- 54.904.717	- 600.190.566	149.596.738	479.292.608	953.794.821	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1.344.653.230	117.814.086	174.526.278	322.236.945	609.801.427	2.569.031.966
Toplam Yükümlülükler	1.908.052.503	508.161.070	152.393.575	336.631	88.187	2.569.031.966
Net Likidite Açığı	- 563.399.273	- 390.346.984	22.132.703	321.900.314	609.713.240	-

Yukardaki tabloda;

- ✓ Mevduat yasal karşılıkları **404.320.350.-TL** ve sabit kıymetler **9.374.766.-TL** Diğer Varlıklar 'Vadesiz' sütununa yazılmıştır.
- ✓ Takipteki Net Alacaklar Diğer varlıklar satırında (**41.510.987.-TL**) bir yıl ve üzeri sütununa ilave edilmiştir.
- ✓ Faiz ve Gelir tahakkukları Reeskontları vade dilimlerine göre diğer varlıklar satırına yerleştirilmiştir.
- ✓ Özkaynaklar **728.695.109.-TL** ve yılın karı **198.893.775.-TL** Diğer Yükümlülükler "Toplam" sütununa ilave edilmiştir.
- ✓ Diğer Yükümlülükler **128.004.866,32-TL** " Diğer Yükümlülükler Vadesiz" sütununa ilave edilmiştir.
- ✓ Bankalararası Para Piyasalarından alacaklar **355.934.400.-TL** KKTC Merkez Bankası vadesiz sütununa eklenmiştir.

b) 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	347.214.542	132.956.714
TOPLAM	347.214.542	132.956.714

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	104.810.313	56.308.082	43.020.080	44.122.219
Aval ve Kabul Kredileri	-	863.191	-	-
Akreditifler	-	2.765.956	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	182.467.001	-	45.814.415	-
TOPLAM	287.277.314	59.937.229	88.834.495	44.122.219

(22) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	130.194.176	59.274.638
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	130.194.176	59.274.638

(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	-	-

*2022 yılında Bankanın ait iştirak 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	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

*2022 yılında Bankanın ait iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

*2022 yılında Bankanın ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2022 yılında Bankanın repo işlemlerine verilen faiz tutarı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5.994.571	6.921.887
Teminatsız	503.071	632.541
Diğer Gruplar	5.491.500	6.289.346
Genel Karşılık Giderleri	17.678.924	3.809.768
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022

(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 4.485.042-TL

Diğer Faiz Dışı Giderler:

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 8.478.289-TL

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

KKTC Merkez Bankasından alınan faizler **66.151.616.-TL** toplam tutar içerisinde **40.061.954-TL** Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler T.P. ve Y.P. toplamlarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KKTC ŞUBELERİ
2022 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem (31/12/2022)	Önceki Dönem (31/12/2021)
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	548.169.392	292.768.352
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-263.751.804	-171.733.705
Alınan Temettümler	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	42.245.438	14.139.490
Elde Edilen Diğer Gelirler	5.353.922	3.437.395
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-34.057.941	-16.399.325
Ödenen Vergiler	-13.420.521	-9.039.418
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-52.915.382	-29.092.314
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	231.623.104	84.080.475
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-59.768.246	-90.124.182
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-2.646.311.208	-412.060.100
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-768.925.440	-229.298.745
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-19.889.701	-6.527.011
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	2.415.776.279	547.002.470
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	404.984.821	205.288.540
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	47.851.581	-9.208.650
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-394.658.810	89.152.798
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	-6.373.766	-233.501
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-186.435	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-28.951.244	-47.988.988
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-35.511.445	-48.222.489
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettümler		
Diğer Nakit Girişleri	500.000.000	0
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan (kâr)/zarar)	-65.076.829	-32.870.325
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	434.923.171	-32.870.325
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	13.115.512	-7.720.180
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	17.868.428	339.804
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	12.149.787	11.809.983
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30.018.215	12.149.787

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KKTC ŞUBELERİ
2022 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem (31/12/2022) TL	Önceki Dönem (31/12/2021) TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	254.405.165	91.922.669
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-56.677.750	-19.615.081
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	24.118.191	8.346.843
-Gelir Vergisi kesintisi	32.559.559	11.268.238
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	197.727.415	72.307.588
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-19.772.742	-7.230.759
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	177.954.673	65.076.829
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 %)		