

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-40
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-24
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25-38
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25-32
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 ŞUBELERİ

MÜDÜRLER KURULU

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

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

Sevda ÖZEN	Ülke Müdürü
Kenan ŞAHİN	Ülke Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

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

DIŞ DENETÇİLER

D.K.Deniz & Co.
Chartered Accountants

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 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 2021 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 2021 tarihindeki mali durumunu, kar ve zarar hesabı ise 2021 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 mutabıktır.

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.

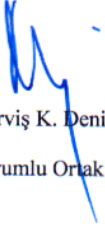
Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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 iletmış bulunmaktayız.

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


Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak


Perihan Deniz

Sorumlu Denetçi

23.03/2022

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

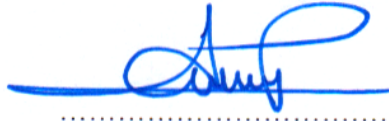
Banka Yönetim Kurulu, finansal tabloların KKTC Bankacılık Yasası ile Finansal Raporlama ile ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

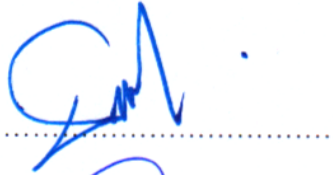
Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve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

Yönetim Kurulu adına,

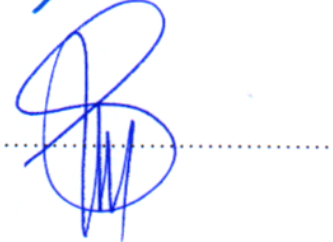
Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



Fatih ŞAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili



Sevda ÖZEN
Ülke Müdürü

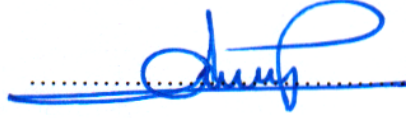


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 – 43 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak yayınlanan “Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği” ‘nin 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

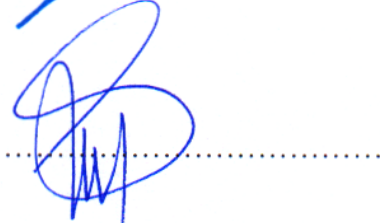
Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



Fatih ŞAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili



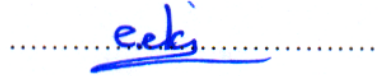
Sevda ÖZEN
Ülke Müdürü



Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı



Emine EKİN
Finansal Raporlama Yetkilisi



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

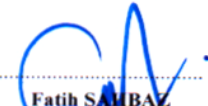
AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		10,327,841	1,821,946	12,149,787	10,593,947	1,216,034	11,809,981
A. Kasa		10,327,841		10,327,841	10,593,947		10,593,947
B. Efektif Deposu			1,821,946	1,821,946		1,216,034	1,216,034
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	332,487,966	768,436,313	1,100,924,279	278,488,391	464,557,105	743,045,496
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		124,315,303	321,936,517	446,251,820	103,792,049	283,830,042	387,622,091
B. Diğer Bankalar		208,172,663	446,499,796	654,672,459	174,696,342	180,727,063	355,423,405
1) Yurtiçi Bankalar						0	
2) Yurtdışı Bankalar		208,172,663	446,499,796	654,672,459	174,696,342	180,727,063	355,423,405
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	117,929,750		117,929,750	27,805,568		27,805,568
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		87,129,750		87,129,750	6,393,590		6,393,590
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		30,800,000		30,800,000	21,411,978		21,411,978
IV - KREDİLER	(3)	565,980,499	465,863,763	1,031,844,262	494,893,411	301,655,933	796,549,344
A. Kısa Vadeli		153,504,916	197,799,939	351,304,855	67,586,643	108,149,039	175,735,682
B. Orta ve Uzun Vadeli		412,475,583	268,063,824	680,539,407	427,306,768	193,506,894	620,813,662
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	39,383,353		39,383,353	42,245,982		42,245,982
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		248,028		248,028	3,543,600		3,543,600
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3,528,058		3,528,058	6,066,055		6,066,055
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-3,280,030		-3,280,030	-2,522,455		-2,522,455
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		428,868		428,868	0		0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,572,738		1,572,738	204,417		204,417
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1,143,870		-1,143,870	-204,417		-204,417
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		38,706,457		38,706,457	38,702,381		38,702,381
1) Brüt Alacak Bakiyesi		63,643,539		63,643,539	60,922,643		60,922,643
2) Ayrılan Karşılık (-)		-24,937,082		-24,937,082	-22,220,262		-22,220,262
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		17,666,862	2,410,025	20,076,887	7,651,403	2,007,569	9,658,972
A. Kredilerin		10,426,484	2,178,650	12,605,134	5,180,722	1,921,844	7,102,566
B. Menkul Değerlerin		4,780,633	207,123	4,987,756	985,279	85,725	1,071,004
C. Diğer		2,459,745	24,252	2,483,997	1,485,402		1,485,402
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		42,872,671	104,645,895	147,518,566	37,299,105	56,038,144	93,337,249
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)		84,008,932	84,008,932		36,019,944	36,019,944
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler			84,008,932	84,008,932		36,019,944	36,019,944
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	4,608,573		4,608,573	5,281,193		5,281,193
A. Defter Değeri		11,371,577		11,371,577	11,138,776		11,138,776
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-6,763,004		-6,763,004	-5,857,583		-5,857,583
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	10,393,405	194,172	10,587,577	4,014,104	69,646	4,083,750
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1,141,650,920	1,427,381,046	2,569,031,966	908,273,104	861,564,375	1,769,837,479

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.


Hasan TUNCA

KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

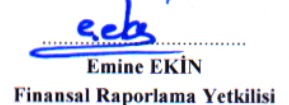
Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü


Fatih ŞAHBAZ

KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili


Sevil ÖZEN
Ülke Müdürü

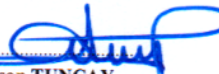

Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı


Emine EKİN
Finansal Raporlama Yetkilisi

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT							
	(10)	624,734,921	1,128,937,345	1,753,672,266	611,089,841	595,579,955	1,206,669,796
A.		230,635,793	303,799,326	534,435,120	229,127,769	180,476,133	409,603,902
B.		18,874,099	0	18,874,099	2,230,493	0	2,230,493
C.		186,599,129	423,233,528	609,832,657	140,234,146	104,928,607	245,162,753
D.		188,521,629	395,565,595	584,087,223	157,807,978	218,314,522	376,122,500
E.		104,271	6,338,896	6,443,167	81,689,456	91,860,692	173,550,148
F.							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR							
	(11)						
III - ALINAN KREDİLER							
	(12)	170,884,709	295,880,819	466,765,528		261,476,988	261,476,988
A.							
B.		170,884,709	295,880,819	466,765,528		261,476,988	261,476,988
1)							
2)		170,884,709	295,880,819	466,765,528		261,476,988	261,476,988
3)							
IV - FONLAR							
	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]							
	(14)						
A.							
B.							
C.							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI							
		7,874,738	1,366,121	9,240,859	5,157,408	1,210,275	6,367,683
A.		7,587,956	995,323	8,583,279	4,869,194	974,439	5,843,633
B.							
C.		286,782	370,798	657,580	288,214	235,836	524,050
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A.							
B.							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER							
		1,642,378	30,404	1,672,782	1,616,461	58,920	1,675,381
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
			0	0		0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR							
	(15)	5,607,596	1,165,595	6,773,191	4,139,454	298,670	4,438,124
XI - KARŞILIKLAR							
		29,323,096		29,323,096	15,518,810		15,518,810
A.							
B.		12,661,318		12,661,318	9,527,773		9,527,773
C.		16,609,541		16,609,541	5,915,616		5,915,616
D.		52,237		52,237	75,420		75,420
XII - DİĞER PASİFLER							
	(16)	7,519,483	292,823	7,812,306	18,793,194	562,829	19,356,023
XIII - ÖZKAYNAKLAR							
	(17)	221,464,350		221,464,350	217,812,093		217,812,093
A.		200,000,000		200,000,000	200,000,000		200,000,000
1)		200,000,000		200,000,000	200,000,000		200,000,000
2)							
B.		21,464,350		21,464,350	17,812,093		17,812,093
1)		21,464,350		21,464,350	17,812,093		17,812,093
2)							
3)							
C.							
D.							
E.							
F.	(18)						
1)							
2)							
XIV - KÂR							
		72,307,588		72,307,588	36,522,582		36,522,582
A.		72,307,588		72,307,588	36,522,582		36,522,582
B.							
TOPLAM PASİFLER							
	(19)	1,141,358,859	1,427,673,108	2,569,031,966	910,649,843	859,187,637	1,769,837,479
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER							
	(2)	88,834,495	44,122,219	132,956,714	31,277,157	38,310,506	69,587,663
II - TAHHÜTLER							
	(3)	59,274,638	0	59,274,638	98,782,790	0	98,782,790
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER							
	(4)						
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER							
		1,218,400,195	3,827,887,480	5,046,287,675	920,707,992	3,005,687,460	3,926,395,452
TOPLAM							
		1,366,509,328	3,872,009,699	5,238,519,027	1,050,767,939	3,043,997,966	4,094,765,905


Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı


Fatih SAHRAZ
KKTC Müdürler Kurulu Başkan Vekili


Seyla ÖZEN
Ülke Müdürü


Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür Yardımcısı


Emine EKİN
Finansal Raporlama Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM Dipnot (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I- FAİZ GELİRLERİ		
A. Kredilerden Alınan Faizler		
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	100,274,241	68,416,497
a - Kısa Vadeli Kredilerden	79,502,632	51,437,876
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,603,680	8,112,808
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	62,898,952	43,325,068
a - Kısa Vadeli Kredilerden	20,430,689	16,845,198
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,668,146	6,050,407
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,762,543	10,794,791
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	340,920	133,423
C. Bankalardan Alınan Faizler	2,923,722	1,072,537
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından	186,860,486	111,917,020
2) Yurtiçi Bankalardan	16,618,177	10,553,209
3) Yurtdışı Bankalardan		
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	170,242,309	101,363,811
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	13,119,848	3,923,937
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	1,880,435	883,465
E. Diğer Faiz Gelirleri	11,239,413	3,040,472
(3)	7,970	10,581
II- FAİZ GİDERLERİ		
A. Mevduata Verilen Faizler		
1) Tasarruf Mevduatına	174,606,881	113,804,228
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	92,938,621	54,977,989
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	36,640,671	20,361,913
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	26,125,012	13,940,011
5) Bankalar Mevduatına	26,351,549	11,416,679
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	1,712,917	531,771
1) Tasarruf Mevduatına	2,108,472	8,727,615
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	8,012,771	5,262,644
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	5,739,033	3,261,588
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		
5) Bankalar Mevduatına		
6) Altın Depo Hesaplarına	2,251,796	1,988,069
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler	21,942	12,987
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına	73,514,460	53,389,905
2) Yurtiçi Bankalara		
3) Yurtdışı Bankalara		
4) Diğer Kuruluşlara	73,514,460	53,389,905
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
F. Diğer Faiz Giderleri		
(3)	141,029	173,690
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]	128,579,386	71,536,344
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		
1) Nakdi Kredilerden	101,070,769	38,748,724
2) Gayri Nakdi Kredilerden	14,139,490	8,630,777
3) Diğer	3,847,269	2,991,960
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	757,770	639,266
C. Kambiyo Kârları	9,534,451	4,999,551
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)	0	0
E. Olağanüstü Gelirler	83,493,884	28,182,013
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
(3)	3,437,395	1,935,934
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		
1) Nakdi Kredilere Verilen	137,727,486	65,316,111
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	1,448,811	3,227,633
3) Diğer		
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	1,448,811	3,227,633
C. Kambiyo Zararları	0	0
D. Personel Giderleri	91,214,064	25,131,229
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	16,399,325	14,725,187
F. Kira Giderleri		
G. Amortisman Giderleri	2,493,632	1,806,688
H. Vergi ve Harçlar	906,121	998,311
I. Olağanüstü Giderler	115,662	82,028
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		
K. Diğer Provizyonlar	6,921,887	3,109,538
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	3,809,768	2,116,158
(2)	14,418,216	14,119,339
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]	-36,656,717	-26,567,387
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]	91,922,669	44,968,957
VIII - VERGİ PROVİZYONU	19,615,081	8,446,374
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]	72,307,588	36,522,583

Hasan TUNCAY
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

Fatih ŞAHBAZ
KKTC Müdürler Kurulu
Başkan Vekili

Sevda ÖZEN
Ülke Müdürü

Kenan ŞAHİN
Ülke Müdür
Yardımcısı

Emine EKİN
Finansal Raporlama
Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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

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") 2021 yılı Finansal Tabloları - 23 Mart 2022 tarihinde onaylanmıştır.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

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

Finansal Tablolar tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2020 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 değerlendirilmişlerdir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 13,5165 tam TL'dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

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

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

Banka tahsili ilerde süpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasasının 23/6 Maddesi) ayrılmaktadır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi altında yayınlanan "Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği" gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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 2021 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı 19.615.081,-TL olmuştur. 2021 yılı içerisinde Bankalar üç ayı kapsayan dönemdeki 3 aylık karları üzerinden %15 oranında geçici kurumlar vergisi ödemişlerdir. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

(f) Maddi Duran Varlıklar:

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

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

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir 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 büyötmüştür. 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 Fasıl 113, Limited Şirketler Yasası, Madde 346 altında Yabancı Şirket olarak 13.02.1978 tarihinde Y.Ş.17 sicil numarası ile kayıtlı olup faaliyetlerini sürdürmektedir. KKTC’de Lefkoşa, Gönyeli, Gazi Mağusa, Girne olmak üzere toplam 4 şube ile hizmet vermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Banka'nın hissedarları ile sermayesi aşağıda belirtilmiştir.

	Ödenmiş Sermaye	Oran %
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	1.862.601.723,776	75,294
Halka Açık Kısım	611.093.852,000	24,703
Diğer	80.648,000	0,003
Toplam	2.473.776.223,776	100,000

Ana Banka'nın KKTC'de faaliyet gösteren şubeleri için ana sermayeden tahsis edilen ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2021 itibarıyla 200.000.000,-TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	Oran %
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	150.600.000,000	75,300
Halka Açık Kısım	49.400.000,000	24,700
Toplam	200.000.000,000	100,000

(b) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsili</u>
<u>Yönetim Kurulu;</u>		
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Osman ARSLAN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Mevlüt UYSAL	Bağımsız 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.Ş.

KKTC Müdürler Kurulu;

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

Adı Soyadı;	Sorumluluk Alanı	Tahsili
Hasan TUNCAY	Müdürler Kurulu Başkanı	Lisans
Fatih ŞAHBAZ	Müdürler Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Sevda ÖZEN	Ülke Müdürü	Lisans
Murat YILDIRIM	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
Ceyhan AYVATOĞLU	Müdürler Kurulu Üyesi	Lisans
Mevlüt UYSAL	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans
Ülke Müdürü	Sevda ÖZEN	Lisans

KKTC Dış Denetçi:

D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants

- ✓ Serkan CEYRAN, Yönetim Kurulunun 23.11.2021 tarih ve 33 sayılı kararı ile Ülke Müdürü görevinden ayrılmıştır.
- ✓ 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.
- ✓ Fatih ŞAHBAZ, Genel Müdürlük Makamının 28.09.2021 tarih ve 11558 sayılı kararı ile Olcay DOĞAN yerine Müdürler Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Atama 26.11.2021 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır.
- ✓ Murat YILDIRIM, Genel Müdürlük Makamının 28.09.2021 tarih ve 11558 sayılı kararı ile Hakan BAŞARAN yerine Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Atama 26.11.2021 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 Cumhuriyetinde Şubeleri bulunan bankaların, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde bulunan şubelerine yönelik iç sistemler hariç yönetim kurulu yetki ve sorumluluklarını taşıyan müdürler kurulu oluşturulması gerekliliğini belirtirken, yine Bankacılık Yasası'nın 20 (1) (B) maddesi şube bankalarının, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bulunan şubelerini kapsayan ayrı bir ülke müdürlüğü teşkilatı veya yönetim merkezi oluşturmaları gerekliliğini ifade etmektedir. Bankacılık Yasasının 19 ve 20 inci madde altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tablosu'nun 8 inci maddesinin (1) inci fıkrası Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yurt dışında kurulu bankaların KKTC ndeki genel merkezlerinde, ana merkezleri tarafından görevlendirilen ülke müdürünün de dahil olduğu en az üç kişilik bir müdürler kurulunun teşkil edilmesini zorunlu kılmaktadır. Gerek Bankalar Yasası gerekse yasa altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tebliğlerine uygun olarak KKTC Müdürler Kurulu üyeleri Hasan TUNCAY, Olcay DOĞAN, Hakan BAŞARAN, Fatih

ŞAHBAZ, Murat YILDIRIM, Ceyhan AYVATOĞLU ve Serkan CEYRAN (Müdürler Kurulu Üyesi) olarak 2021 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
--

I. GİRİŞ

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

Bu kapsamda Banka Yönetim Kurulunun (icrai görevi olmayan) 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.

II. İÇ SİSTEMLERİN FAALİYETLERİ

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 27.09.2021 tarihi itibarıyla faaliyetleri sona erdirilerek tüm aktif ve pasifiyle Gazimağusa Şubesine devredilen Paşaköy Uydu Şubesi) 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 norn 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 ağını genişletmek şeklinde tanımlanmıştır.

Risk Değerlendirme Raporu

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

Faaliyetlerin İçsel Risk Düzeylerinin Belirlenmesi

Kredilendirme ana başlığı altındaki değerlendirmede “Ticari Krediler” ve “Bireysel Krediler” ayrımına gidilmiş olup söz konusu başlıklar altındaki değerlendirmeler sonucunda Ticari Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; kur riski “YÜKSEK”, kredi riski ve likidite riski “MAKUL”, faiz oranı, 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. 2021 yıl sonu itibarıyla pandemi sürecinde ortaya çıkan global finansal karmaşa tablosunun aşı ve tedavi süreçlerindeki gelişmeler çerçevesinde görece stabilize olmasının yanı sıra Türkiye Cumhuriyeti ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti piyasalarında kamu finansal desteğiyle istikrarın sürdürülmesi ile hem ticari hem de bireysel nitelikli kredilerde yakın izleme ve takip rakamlarında kredi riski açısından olumsuz bir tablo ortaya çıkmamıştır. Bu kapsamda da gerek ticari kredilendirme gerekse de bireysel kredilendirme faaliyet alanları ayrı ayrı “MAKUL” olarak değerlendirilmiş olup bir bütün olarak “Kredilendirme” faaliyet alanı da “MAKUL” olarak belirlenmiştir. Piyasa riski, önceki yılda olduğu gibi 2021 yıl sonu itibarıyla da hazırlanan raporun “YÖNTEM” bölümünde detaylı şekilde yapılan açıklama kapsamında “DÜŞÜK” olarak değerlendirilmiştir. Faiz oranı riski bireysel krediler için “YÜKSEK” çıkmış olmasına karşın “Kredilendirme” faaliyet alanı için “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Bunun sebebi, toplam kredilerin yaklaşık %83,56’sına, nakdi kredilerin ise %81,44’üne tekabül eden ticari nitelikli kredilerin %74,33’ünün değişken faizli kredilerden teşekkül etmesinin faiz oranı riskini düşürmesidir. Kur riski bireysel krediler için “DÜŞÜK”, ticari krediler için “YÜKSEK” olarak belirlenmiş olup, ticari kredilerin nispi ağırlığı nedeniyle faaliyet alanının bütünü için kur riski “YÜKSEK” olarak saptanmıştır. Bir bütün olarak değerlendirilen “Kredilendirme” faaliyet alanında önceki dönemle kıyasla (2) risk türünde azalma belirlenmiş olup (5) faaliyet alanı için değişiklik olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Bu değerlendirmeyle anılan faaliyet alanının gelişim yönünün “AZALAN” olduğu kanaatine varılmaktadır.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; kur riski ve faiz oranı riski “MAKUL”, kredi riski, likidite riski, operasyon riski, mevzuat riski ve piyasa riski ise “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. 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. Yapılan değerlendirme sonucunda faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün “DEĞİŞMEYEN” olarak gerçekleştiği sonucuna varılmıştır.

Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı için kredi riski hesaplanmamıştır. 2021 yılı için piyasa riski raporun “YÖNTEM” bölümünde detaylı şekilde yapılan açıklama kapsamında “DÜŞÜK” olarak değerlendirilmiştir. Faiz oranı, kur ve likidite riskleri ise “YÜKSEK” riskli alanlar olarak değerlendirilmiştir. Yine 2021 yılı için operasyon riski “MAKUL”, mevzuat riski ise “DÜŞÜK” olarak skorlanmıştır. İçsel risklerin gelişim yönünün tayininde değerleri sayısallaştırma yoluna gidilerek öznelğin en aza indirgenmesi hedeflenmiş olup belirtilen kapsamda “Yüksek”,

“Makul” ve “Düşük” risk düzeyleri sırasıyla (3), (2) ve (1) puanla skorlanarak tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü saptanmaktadır. Yapılan hesaplama sonucunda faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü “DEĞİŞMEYEN” olarak saptanmıştır.

Fon Yönetimi ve Alım-Satım faaliyet alanı içsel risklerinden; kur riski “YÜKSEK”, faiz oranı riski “MAKUL”, piyasa riski, kredi riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski “DÜŞÜK” olarak belirlenmiştir. Söz konusu faaliyet alanı için önceki yıl “MAKUL” olarak değerlendirilmiş kur riski “YÜKSEK” olarak değerlendirilmiştir. İçsel risk türlerinin varlığı durumunda içsel risklerin gelişim yönünün tayini için değerlerin sayısallaştırılması yoluna gidilerek özneliğin en aza indirgenmesi hedeflenmiştir. Bu kapsamda “Yüksek”, “Makul” ve “Düşük” risk düzeyleri sırasıyla (3), (2) ve (1) puanla skorlanmış ve tüm içsel riskler için faaliyet alanına ilişkin kümülatif değişim yönü saptanmıştır. Önceki döneme kıyasla bir parametrede artış yönlü değerlendirme yapıldığından bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü “ARTAN” olarak saptanmıştır.

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 söz konusu faaliyet alanında değerlendirmeye alınan içsel risk düzeylerinden operasyon riski için önceki yıl “DÜŞÜK” olarak belirlenmiş risk düzeyi raporlama yılı için “MAKUL” olarak skorlandığından Ödemeler Sistemi faaliyet alanı için riskin gelişim yönü “ARTAN” olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetim Sistemlerinin Değerlendirmesi

Risk yönetimine ilişkin unsurlar (risk yönetim süreçleri/kontroller) ve bunların Bankanın riskleri üzerindeki azaltıcı veya artırıcı yöndeki etkisi, Bankanın risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi bu aşamasında dikkate alınmıştır. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü tarafından yayımlanmış “Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması” adlı uygulamada yer alan toplam (509) adet sorudan “Eğer Varsa” olarak tanımlanmış cevaplanması koşula bağlı (20) adet soru hariç kalan (477) adet soruya “Evet”, (3) adet soruya “Hayır” ve (9) adet soruya “Kısmen” verilen cevaplar değerlendirilmiş, (8) farklı skorlama alanının tamamında Bankanın risk yönetim sistemlerinin “GÜÇLÜ” olduğu belirlenmiştir.

Bakiye Risk Düzeyinin Belirlenmesi

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

Kurumsal İlkelerin Etkinliği, Yükümlülükleri 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 gerçekleşmiştir. 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 Sistemler Grup Başkanlığı koordinasyonunda, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Birimimiz tebliğde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, karlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Risk Yönetimi sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır. Bu kapsamda birimimiz KKTC Ülke Müdürlüğü verileri üzerinden düzenli periyotlarla analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Çalışmalar kapsamında;

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

Kredi riski: Kredi riskinin aylık bazda değişimi, Sektörel ve segmentasyon dağılımı, Ticari Kredilerin Derecelendirme notları dağılımı, Döviz cinsine göre dağılım, Geciken krediler, Takipteki krediler dağılımı, 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: Syr bileşen değişimleri, gelişimi, Sermaye Koruma Tamponu ve Sektör, Şube Bankaları SYR bilgilerine,

Risk İştah Limitleri: Bankamız Yönetim Kurulunca belirlenen Risk iştah limitleri kapsamında limitlere uyum bilgilerine, yer verilmektedir.

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

Değerlendirme 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 hazırlanmış KKTC İç Sistemler Üyesi 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 sermaye yeterlik rasyosu her ay sonu itibarıyla hesaplanmakta ve KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik rasyolarına uyumluluğu izlenmektedir. 2021 Yılsonu itibarıyla Bankamız Sermaye Yeterlilik Rasyosu %22,48 olarak gerçekleşmiş olup, KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%10) ve Sermaye Koruma Tamponu (%2) toplamda %12 olan yasal sınırın üzerindedir. Ayrıca KKTC Bankalar sektör ortalamasının (%16,66) üzerinde seyrettiği izlenmektedir.

3. Banka Uyum Birimi Faaliyetleri

Uyum Biriminin 2021 yılı dönem faaliyetlerine ilişkin özet değerlendirmelere, mevzuat uyum ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi başlıkları altında aşağıda yer verilmiştir.

2021 yılında değişikliğe uğrayan dış mevzuata ve uyum sağlanması amacıyla;

- KKTC Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararname,
- KKTC Tüketici Kredileri (Değişiklik) Tebliği,
- Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği,
- Vergisini Zamanında Ödeyen Yükümlülere %5 İndirim Yapılması Sağlayan Yasa Gücünde Kararname,
- Pul Yasası-Pul Vergileri (Değişiklik) Emirnamesi,
- KKTC Merkez Bankasının Yönetim Kurulu Yasal Karşılık Cetveli Kararı,
- KKTC Asgari Ücretin Belirlenmesi Kararı,
- Poliçeler Yasası Hakkında Yasa Gücünde Kararname,
- Kredi Faizi Destek Fonu Hakkında Değişiklik Kararnamesi,
- Asgari Ücretin Yeniden Saptanması,
- Sokağa Çıkma Yasağı Yasası-Kısmi Sokağa Çıkma Yasası Emirnamesi-KKTC'de Faaliyet Gösteren Bankalara Tatil Verilmesi,
- KKTC Bakanlar Kurulu "Sokağa Çıkma Yasağı Emirnamesi", Bulaşıcı Hastalıklar Üst Komitesi Kararları,
- KKTC Merkez Bankası Faiz Oranları Değişikliği Duyurusu,
- Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması(Değişiklik)Tebliği,
- Kredi Kartları Faiz Oranları Değişikliği Duyurusu,
- KKTC Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararnamenin Değiştirilmesi Hakkında Yasa Gücünde Kararname,
- Merkez Bankası Yasası-Banka Kartları ve Kredi Kartları Faiz Oranları Duyurusu,
- Merkez Bankası Yasası-Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Azami Aylık Akdi Ve Azami Aylık Gecikme Faiz Oranları Duyurusu,
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası-Üstlenilen Risklere İlişkin(Değişiklik) Tebliği,
- TL Yasal Karşılıklardan Yapılabilecek İndirimlere İlişkin Merkez Bankası Kararı,
- Parasal Hükümlerle Konut Ve İşyerlerinin Tahliyesine İlişkin Hükümlerin Tahsilatının Ertelenmesi Hakkında Yasa Gücünde Kararname,
- KKTC Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararnamenin Değiştirilmesi Hakkında Yasa Gücünde Kararname

Hususlarında gerekli aksiyonların alınması için çalışmalar tamamlanmış, ilgili değişiklikler Genel Müdürlük birimlerine gönderilmiş ve sonuçları takip edilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Çalışmalar

KKTC Şubelerimizde gerçekleştirilen 10.000.-EUR ve karşılığı diğer para cinslerinden yapılan nakit yatırma, çekme ve transfer işlemlerine ilişkin bilgiler aylık olarak Mali Bilgi Edinme Birimine (MABEB) gönderilmektedir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında, KKTC Şubelerindeki işlemlerle ilgili olarak, (61) adet Şüpheli İşlem Bildirimi yapılmıştır.

Müşteri Şikayetlerinin İzlenmesi

Bir yıllık dönemde (249) 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 sistemselsel olarak arşivlenmektedir. Müşteri bilgileri, imza örnekleri sistemselsel olarak izlenmekte ve limit üstü işlemler yönetici onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasa'ya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi mevzuat ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak bütün kademelerde sürekli olarak devam eden ve tüm personelin katılımını sağlayan bir süreç oluşturulmuştur.

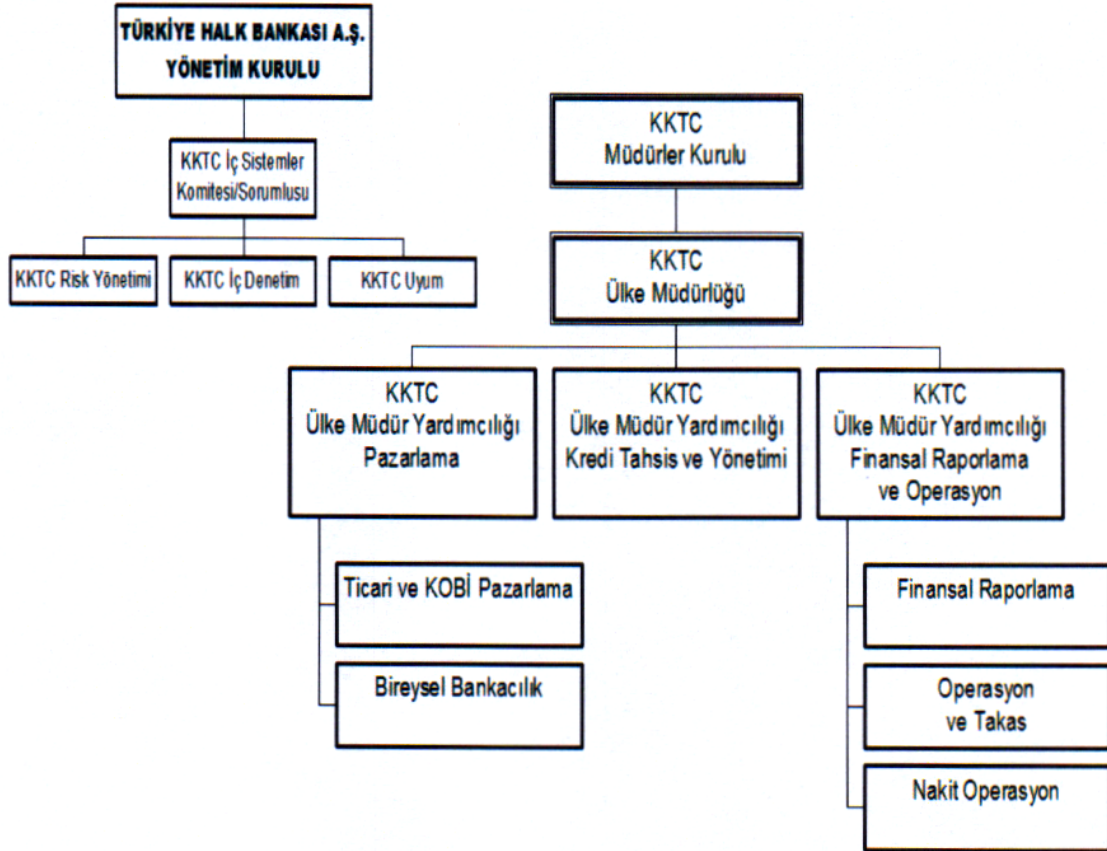
Bu kapsamda işlevsel görev ayrımının gerçekleştirilebilmesi için; Banka personelinin görev, yetki ve sorumlulukları açık ve yazılı olarak belirlendiği, Bankacılık iş ve işlemlerinin yürütülmesinde doğabilecek risklerini azaltmak için işlem yetkilerinin tanımlandığı, kredi, operasyon ve pazarlama servislerinde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

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen Covid-19 virüs salgınına ilişkin, 16.03.2020 tarihi itibarıyla KKTC Bakanlar Kurulu tarafından alınan tedbirler kapsamında Bankanın faaliyetleri;

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

Salgın sürecinde; Yasa Gücünde Kararnameler kapsamında çıkarılan yasal değişiklik ve düzenlemeler eksik olarak yerine getirilmiştir.

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

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

Dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik olmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması;

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri ve KKTC Merkez Bankası Senetleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi;

Maddi duran varlıklar, normal amortisman metoduyla faydalı ömürleri dikkate alınarak uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur. 2021 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 değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir. *

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	13,5165 TL	7,4000 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,9750 TL	7,3400 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,5388 TL	7,3300 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,7550 TL	7,4200 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,3182 TL	7,5200 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,6000 TL	7,5300 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG:	18,2455 TL	10,0810 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,4990 TL	9,9546 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,8500 TL	9,8865 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,7862 TL	10,0194 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,1815 TL	10,1743 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,5265 TL	10,2190 TL

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

	<u>Cari Dönem: 31.12.2021</u>		
	<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			

	<u>Önceki Dönem: 31.12.2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	11.138.776	5.857.583	8.766.100
Menkuller	5.576.191	3.069.447	
Gayri Menkuller			
Özel Maliyet Bedelleri	5.562.585	2.788.136	
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

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

(11) Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama a ve b maddelerinde yer almaktadır;

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır.

Bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2021 tarihi itibarıyla %22,65'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	21.900.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	198.363.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1.114.067.885
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	53.516.634
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	317.567.971
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	742.983.280
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1.334.330.885

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	289.518.234
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	289.518.234
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	12.661.318
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	302.179.552

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.343.330.	1.005.989.722
Özkaynak	302.179.552	259.479.573
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	22,65%	25,79%

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

- a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. KKTC Şirketler Yasası Fasil 133 tahdında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC 'nde Ülke Müdürlüğüne bağlı 4 Şube (Lefkoşa, Gazi Mağusa, Gönnyeli, 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 % 75,30'u Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. 'ne , % 24,70'i halka açık kısma aittir.
- c. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Ülke Müdürlüğüdür.
- ç. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş 'g' maddesinde anlatılmaktadır.
- d. Banka'nın Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 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 tahdında 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. (i). İç Sistemlerin Kuruluması

İcra görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan İç sistemlerden Sorumlu Komite atanmıştır.

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

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

İç Sistemler Birimleri, faaliyetlerini Banka'nın KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

(ii) İç Denetim Birimi

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

- İç Denetim Biriminin yıl içerisinde 3 ayda bir hazırladığı raporlar İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından Ülke Müdürlüğüne sunulmaktadır.
- İç Denetim Biriminin faaliyetlerini 1 İç Denetim Birimi Yöneticisi ve 1 Birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DS5 – Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Test Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankasına raporlanmıştır.
- Banka ,Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi 2021 yılında Ülke Müdürlüğü 4 Şube, 1 Uydu 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 Komite ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirmiştir.

(iii) Uyum Birimi

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiştir. Banka bankacılık mevzuatı ve uygulamaları çerçevesinde ilgili yasal düzenlemelere uyum sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 1 Birim Görevlisi ile yürütmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Komitesine 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 ile yürütmüştür.
- Risk Yönetim Biriminin Risk Yönetim Sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları vardır.
- Banka yazılı risk politikalarına dayalı olarak risk çeşitleri olan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riskini tesbit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka kredi riski ve piyasa riski ile ilgili olarak senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Limit kullanımları ile ilgili yakın izleme yapılmakta veyönetime 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 bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Bilgi sistemlerini yürüten üç daire başkanlığı oluşturulmuştur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuş sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.
- Çıktı kontrollerine ilişkin prosedürler oluşturulmuştur.
- Yetkilendirmeler görev ve sorumluluklar çerçevesinde yapılmaktadır.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	43.315.303	255.638.167	38.792.049	150.630.042
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	81.000.000	66.298.350	65.000.000	133.200.000
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	124.315.303	321.936.517	103.792.049	283.830.042

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	654.672.459	355.423.405	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	654.672.459	355.423.405	-	-

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.
- ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **30.800.000,-TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	30.800.000	-	21.411.978	-
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası Senetleri	-	-	-	-
Diğer*	87.129.750	-	6.393.590	-
TOPLAM	117.929.750	-	27.805.568	-

* KKTC Merkez Bankası Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS)

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.749.827	-	3.299.152	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	3.749.827	-	3.299.152	-

* 2021 yılında Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

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

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 İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	52.773.728	-	-	-
İşletme Kredileri	678.971.655	-	4.009.018	-
İhtisas Kredileri	81.555.597	-	4.493.865	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	173.132.642	-	6.655.525	-
Kredi Kartları	29.344.124	-	908.108	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	1.015.777.746	-	16.066.516	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1.031.844.262	796.549.344
TOPLAM	1.031.844.262	796.549.344

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.031.844.262	796.549.344
Yurtdışı Krediler	-	-
TOPLAM	1.031.844.262	796.549.344

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

*2021 yılında Bankanın bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

- f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %72,66 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 11'dir.
- g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99,97 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 2'dir.
- h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %74,95 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 13'tür.

(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	6.066.055	204.417	60.922.643
Dönem İçinde İntikal (+)	5.499.912	26.625	115.215
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.862.200	3.908.598
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(6.902.306)	(3.868.491)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	(1.135.603)	(1.652.012)	(1.302.917)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.528.058	1.572.739	63.643.539
Özel Karşılık (-)	(3.280.030)	(1.143.870)	(24.937.082)
Bilançodaki Net Bakiyesi	248.028	428.868	38.706.457

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

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

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	2.595.698	2.593.552
I Grup Teminatlı	-	-
II Grup Teminatlı	50.768.701	15.185.124
III Grup Teminatlı	10.278.140	7.158.406
IV Grup Teminatlı	-	-
V Grup Teminatlı	-	-
TOPLAM	63.642.539	24.937.082

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	-	-

*2021 yılında Bankanın belirtilen nitelikte satış işlemi gerçekleşmemiştir.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve Bağlı Ortaklık;

2021 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	-	-	-	-

*2021 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

*2021 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

d) Borsaya Kote Edilen İştirakler;

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

*2021 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	-	-

*2021 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	-	-

*2021 yılında Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR	-	-
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	-	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR	-	-

-Mevduat	-	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-
(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.		

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer (Eurobond)	84.008.932	36.019.944
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	84.008.932	36.019.944

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	-	-	11.138.776	11.138.776
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	(5.857.583)	(5.857.583)
Net Defter Değeri	-	-	5.281.193	5.281.193
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	5.281.193	5.281.193
İktisap Edilenler	-	-	1.138.922	1.138.922
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	-	-	-
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	-	(905.421)	(905.421)
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(906.121)	(906.121)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	4.608.573	4.608.573

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

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

	TL
Peşin ödenen stopajlar	3.010.579
Peşin ödenen kiralar	1.733.502
Peşin ödenen sigorta giderleri	42.772
	<u>4.786.853</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem: 31.12.2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	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 2021

Önceki Dönem: 31.12.2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	39.970.724	-	16.067.719	166.263.288	1.782.898	460.179	262.856
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	23.652.929	-	55.217.915	217.581.343	2.100.189	-	10.701
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	36.632.749	-	2.436.686	111.880.736	543.040	83.384	400.684
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	27.905.081	-	15.711.820	34.807.654	15.896.125	216.421.268	10.564.204
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	786.157	-	176.897	3.348.573	431	-	8.047
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	8.628	-	1.493	1.699.419	-	-	-
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	25.722.170	-	32.695	2.707.138	36.851	-	-
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	1.893.254	-	43.724	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	105.801	-	-	173.444.348	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık	-	-	-	-	-	-	-
Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer							
TOPLAM	156.677.493	-	89.688.949	711.732.499	20.359.534	216.964.831	11.246.492

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	230.635.792	303.799.327	229.110.383	180.468.363
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	155.964.387	216.421.268	155.964.387	216.421.268
TOPLAM	386.600.179	520.220.595	385.074.770	396.889.631

*32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı **TP 710** ve **YP 8.362** 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	-	-	-	-

* 2021 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	-	-	-	-

*2021 yılında Bankanın KKTC Merkez Bankası'nda kredisi bulunmamaktadır.

b) Alman Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	170.884.709	295.880.819	-	261.476.988
Orta ve Uzun Vadeli Krediler				
TOPLAM	170.884.709	295.880.819	-	261.476.988

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

Alınan kredilerin tümü bankanın yurt dışı merkezi ile olan bakiyelerdir.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*2021 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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

*2020 yılında Bankaya ait fon işlemi yapılmamıştır.

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

a) Cari Dönem

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

*2021 yılında Bankaya ait menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*2020 yılında Bankaya ait menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	40.550	22.200
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	-	-
Üye İşlerine Kredi Kartı Borçları	-	-
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	-	-
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	-	-
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	-	-
Diğer Muhtelif Borçlar	-	-
TOPLAM	40.550	22.200

c) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Teminat Mektubu için **3.000** Amerikan Doları tutarında nakit blokedir.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

Bankanın ödenmiş sermayesi **200.000.000,-TL**'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Genel Müdürlüğün tahsis ettiği sermayedir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	-	-

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

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

- 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.
-	-	-	-	-

*2021 yılında değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	150.600.000	75,30%	150.600.000	-
Halka Açık Kısım	49.400.000	24,70%	49.400.000	-
TOPLAM	200.000.000	100,00%	200.000.000	-

- 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	-	-	-	-

*2021 yılında Bankada menkul 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2021

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

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.	458.401.606	-	-	-	-	458.401.606
Bankalardan Alacaklar	627.061.583	27.610.877	-	-	-	654.672.460
Menkul Değerler	9.488.400	20.000.000	83.441.350	5.000.000	-	117.929.750
Krediler	77.491.469	63.462.918	88.075.639	296.656.349	506.157.888	1.031.844.263
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	19.802.246	64.206.687	84.008.933
Diğer Varlıklar	172.210.172	6.740.291	3.009.289	778.350	39.436.852	222.174.954
Toplam Varlıklar	1.344.653.230	117.814.086	174.526.278	322.236.945	609.801.427	2.569.031.966
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	473.208.695	-	-	-	-	473.208.695
Diğer Mevduat	1.089.112.453	505.372.010	152.331.136	330.616	82.885	1.747.229.100
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.773.191	-	-	-	-	6.773.191
Diğer Yükümlülükler	338.958.164	2.789.060	62.439	6.015	5.302	341.820.980
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	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	910.666.439	50.061.079	95.171.150	174.274.450	539.664.362	1.769.837.479
Toplam Yükümlülükler	1.309.950.293	422.373.904	37.093.620	266.278	153.384	1.769.837.479
Net Likidite Açığı	(399.283.854)	(372.312.825)	58.077.530	174.008.172	539.510.978	-

Yukardaki tabloda;

- ✓ Mevduat yasal karşılıkları **147.518.566,-TL** ve sabit kıymetler **4.608.573,- TL** Diğer Varlıklar 'Vadesiz' sütununa yazılmıştır.
- ✓ Takipteki Net Alacaklar Diğer varlıklar satırında (**39.383.353,-TL**) bir yıl ve üzeri sütununa ilave edilmiştir.
- ✓ Faiz ve Gelir tahakkukları Reeskontları vade dilimlerine göre diğer varlıklar satırına yerleştirilmiştir.
- ✓ Özkaynaklar **221.464.350,-TL** ve yılın karı **72.307.588,-TL** Diğer Yükümlülükler 'Vadesiz' sütununa ilave edilmiştir.
- ✓ Bankalararası Para Piyasalarından alacaklar **147.298.350,-TL** KKTC Merkez Bankası vadesiz sütununa eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işlemlerle yoğunlaştırmıştır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	132.956.714	69.587.663
TOPLAM	132.956.714	69.587.663

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	43.020.080	44.122.219	24.953.875	37.902.337
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	408.169
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	43.020.080	44.122.219	24.953.875	38.310.506

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	59.274.638	98.782.790
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	59.274.638	98.782.790

(4) 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	-	-

*2021 yılında Bankamıza 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	-	-

*2021 yılında Bankamıza 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	-	-	-	-

*2021 yılında Bankamızda ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2021 yılında Bankamızda 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	6.921.887	3.109.538
Teminatsız	632.541	144.518
Diğer Gruplar	6.289.346	2.965.020
Genel Karşılık Giderleri	3.809.768	2.995.992
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

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

Diğer Faiz Dışı Gelirler:

Geçmiş yıl takip kredilerinden tahsilat geliri **2.492.880,-TL**

Diğer Faiz Dışı Giderler:

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu **4.462.670,-TL**

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

KKTC Merkez Bankasından alınan faizler **16.618.177,-TL** toplam tutar içerisinde **11.063.055,-TL** Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler T.P. ve Y.P. toplamlarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKEKİ DÖNEM	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Yeniden Değer. Fonu	İştirakler Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zararı)	Özkaynaklar Toplamı
1.1.2020 Bakiyesi	150.000.000	12.408.169								54.039.238	216.447.407
Kar Dağıtımı:											
- Temettüller											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	50.000.000	5.403.924								-5.403.924	50.000.000
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)										-36.396.897	-36.396.897
31.12.2020 Net Dönem Karı										36.522.582	36.522.582
CARI DÖNEM											
1.1.2021 Bakiyesi	200.000.000	17.812.093								36.522.582	254.334.675
Kar Dağıtımı:											
- Temettüller											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		3.652.257								-3.652.257	0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)										-32.870.325	-32.870.325
31.12.2021 Net Dönem Karı										72.307.588	72.307.588
31.12.2021 Bakiyesi	200.000.000	21.464.350								72.307.588	293.771.938

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 12/31/2021 TL	Önceki Dönem 12/31/2020 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	292,768,352	183,175,003
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-171,733,705	-113,517,023
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	14,139,490	8,630,777
Elde Edilen Diğer Gelirler	3,437,395	1,935,934
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-16,399,325	-14,725,187
Ödenen Vergiler	-9,039,418	-14,798,557
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-29,092,314	-24,379,356
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	84,080,475	26,321,591
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-90,124,182	-12,838,648
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-412,060,100	-156,025,048
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-229,298,745	-213,699,532
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-6,527,011	-21,125
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	547,002,470	302,231,675
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	205,288,540	76,841,762
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-9,208,650	11,230,772
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	89,152,798	34,041,447
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	-233,501	-1,127,498
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-47,988,988	-36,019,944
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-48,222,489	-37,147,442
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri	0	50,000,000
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan (kâr)/zarar)	-32,870,325	-48,365,314
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-32,870,325	1,634,686
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-7,720,180	3,050,784
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	339,804	1,309,475
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11,809,983	10,500,508
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	12,149,787	11,809,983

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
2021 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 12/31/2021 TL	Önceki Dönem 12/31/2020 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	91,922,669	44,968,957
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-19,615,081	-8,446,374
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8,346,843	3,594,202
-Gelir Vergisi kesintisi	11,268,238	4,852,173
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	72,307,588	36,522,583
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-7,230,759	-3,652,258
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	65,076,829	32,870,325
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 %)		

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KKTC ŞUBELERİ
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
2021 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

1. Diğer Faiz Dışı Giderler :

TL

Isıtma, aydınlatma, su ve temizlik	1.063.032
Matbua, evrak, kırtasiye, abonman	65.404
Posta, telefon, telgraf, fax giderleri	381.342
Bigisayar kullanım giderleri	30.520
Menkul yenileme bakım onarım	153.703
Menkuller sigortası	312.158
Temsil ve ağırlama	123.425
Salon araç masrafları	517.942
İş aracı masrafları	107.640
Güvenlik masrafları	466.056
Bankacılık lisans bedeli	76.400
Oda aidatları	11.995
Reklam promosyon giderleri	3.460.308
İlan giderleri	81.089
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	4.462.670
Gümrük ve Navlun giderleri	74.047
Expertiz hizmeti gideri	246.817
Küçük demirbaş giderleri	1.599
Denetim ve müşavirlik ücretleri	97.614
Geçmiş yıllar gelirlerinden iptal giderleri	1.192
Dış Alımlar Hizmet Gideri	229.710
Diğer giderler	2.138.569
Geçmiş yıl giderleri	314.984
	14.418.216

2. Personel Giderleri:

Kâr ve Zarar Cetveli:

Maaş ve sair menfaatler	12.777.806
Sosyal Sigorta banka iştiraki	1.267.140
İhtiyat Sandığı banka iştiraki	590.163
Sağlık gideri	914.290
Görev yollukları-Yurtdışı seyahat bilet bedelleri	32.988
İndirilemeyen görev yollukları	0
T.C.Tazminatları ve sair menfaatler	816.938
	16.399.325

VD4 Cetveli:

TL

Maaş ve sair mefaatler	12.777.806
Genel Müdürlük tarafından personele ödenen maaş ve işveren katkıları	2.189.173
	14.966.979
Sosyal Sigorta ve İhtiyat Sandığı banka iştiraki	1.857.303
	16.824.282

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KKTC ŞUBELERİ
2021 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

TL

3. Kira:

i. Bina Kiraları:

Derviş Ener K.K.No:(114592)-Cebeci Sokak No:4 Ener Plaza Yenikent Gönyeli	777.669
Ümit Ali Esinler K.K.No:(09847)-Osman Paşa cad.Ümit Apt.No:4 Lefkoşa	570.239
Nazım İlerici K.K.No:(069419) İsmet İnönü Bul. Hasipoğlu Res.Güney Busines Center	374.887
Carrington Properties LTD (M.Ş. 9921) No: 6, Nergis Sk, Karaoğluoğlu, Girne	551.832
KKTC Maliye Bakanlığı - Devlet Emlak ve Malzeme Dairesi (RK0017) Kızılay Sokak No:4 A/B Yenişehir, Lefkoşa	51.783

ii. ATM Kiraları:

T&T Havalimanı İşletmeciliği İnşaat Sanayi ve Tic. Şirketi Ltd. - Ercan Havalimanı, Lefkoşa	50.157
Lefke Avrupa Üniversitesi	6.515
Uluslararası Final Üniversitesi	18.522
Lefkoşa Türk Belediyesi	92.028
	2.493.632

4. Vergi ve Harçlar:

TL

Damga vergisi	9.673
Belediye resim ve harçları	33.091
Diğer vergiler	72.898
Taşıtlı vergileri	0
İndirilemeyen vergi ve harçlar	0
	115.662

5. Denetim ve Müşavirlik Ücretleri:

D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants - No:41/6, Osmanpaşa Cd. Köşklüçiftlik Lefkoşa	36.000
G.Saydam & Co. YMM Bürosu - Çitköy Sokak No:4 Yenişehir Lefkoşa	24.840
Av. Akan Kürşat - Kurtuluş Cd, Lefkoşa	23.310
Katma Değer Vergisi	13.464
	97.614