

2021

MALİ YIL RAPORU

tb TÜRK BANKASI

KURULUŞ 1901

TÜRK BANKASI LİMİTED

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
A- (i) YÖNETİM KURULU, ÜST YÖNETİM, İÇ SİSTEMLER TEŞKİLATI VE DIŞ DENETÇİ	3
(ii) BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ YÖNETİM KURULU VE DIŞ DENETÇİLER	4
(iii) YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEMECİ	5
(iv) GENEL KURULA ÇAĞRI	7
(v) YÖNETİM KURULU RAPORU	8
(vi) YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	9
(vii) İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNİN İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ	10
(viii) BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	13
(vix) 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI	14
B- MALİ TABLOLAR	
TÜRK BANKASI LİMİTED KAR ZARAR CETVELİ	15
TÜRK BANKASI LİMİTED BİLANÇO	16
TÜRK BANKASI GRUBU KONSOLİDE BİLANÇO	18
TÜRK BANKASI GRUBU KONSOLİDE KAR ZARAR CETVELİ	19
DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	20
II- Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	
i- Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
ii- Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	37
iii- Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	45
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	47
EK MALİ TABLOLAR	
IV- Türk Bankası Ltd. Özkaynaklar Değişim Tablosu	48
V(A)- Türk Bankası Grubu Nakit Akım Tablosu	49
V(B)- Türk Bankası Ltd. Nakit Akım Tablosu	50
VI- Türk Bankası Ltd. Kar Dağıtım Tablosu	51

TÜRK BANKASI LİMİTED

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene	Başkan
Murat Arıç	Üye
A. Melis Börteçene	Üye
Nazım Hikmet, FCCA, YMM	Üye
Erhan Raif, FCCA	Üye
Sertaç Özinal	Üye
Mustafa Kayahan	Üye ve Genel Müdür
Mehmet Çınar	İç Sistemlerden Sorumlu Komite Üyesi
İhsan Uğur Delikanlı	İç Sistemlerden Sorumlu Komite Üyesi

Şirket Sekreteri

M. Mine Başkaya

Üst Yönetim

Mustafa Kayahan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Salih Havalı	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal, Ticari ve Özel Bankacılık Grubu
M. Mine Başkaya	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Yönetişim ve İştiraklerle Koordinasyon
Ufuk Türkan	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Grubu, Süreç Yönetimi ve İş Sürekliliği

İç Sistemler

İpek Turan	İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı, Direktör
Sercal Okur	Mevzuat ve Uyum Müdürü
Sedef Tuğcan	Risk Yönetimi Müdürü

Dış Denetçi

CCA Chartered Certified Accountants

TURKISH BANK (UK) LTD.

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene	Başkan
John Coffey	Üye ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı
Michael P. Joyce	Üye ve CEO
James Gillan	Üye
Murat Arıç	Üye
Erhan Raif	Üye
M. Kürşat Aşardağ	Üye
Alper Akdeniz	Üye

Dış Denetçi

Mazars L.L.P.	Chartered Accountants
---------------	-----------------------

TÜRK SİGORTA LİMİTED

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene	Başkan
Murat Arıç	Üye
Engin Arı	Üye ve Genel Müdür
Pınar Başman Süren	Üye
K. Atilla Köksal	Üye

Şirket Sekreteri

Mustafa Biçercioğlu

Dış Denetçi

ERDAL & CO.	Chartered Accountants
-------------	-----------------------

TÜRK BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEMECİ

Genel Kurulun Değerli Üyeleri, Sayın Hissedarlar,

2021 yılı pandemi konusunda tünelin sonundaki ışığı gördüğümüz, uzun ve zorlu bir süreçten çıkış senesi oldu. Geçtiğimiz iki seneyi iyi değerlendirdiğimizi düşünüyoruz. Türk Bankası olarak bu süreçte hem çalışanlarımızı hem de müşterilerimizi desteklemek, pandeminin olumsuz etkilerinden mümkün olduğu mertebede korumak için elimizden geleni yaptık. Bu sene hepimizi yüksek ölçüde etkileyen, neredeyse tüm gelişmiş ülkelerin uzun zamandır yaşamadığı yüksek enflasyon, gündemimizin başına oturacağı benzer.

2021 yılında Grubumuzun odağı, yine hızla büyüyen Açık Yatırım ve T-Gate projeleri oldu. Faaliyet gösterdiğimiz pazarlarda müşterilerimizin yatırım ürünleri ile tanışması ve kullanmaya başlaması, yüksek negatif reel faiz ortamında, varlıkların enflasyona karşı korunması için önemli fırsatlara olanak veriyor. Turkish Yatırım önderliğinde büyüyen Açık Yatırım alanındaki en güncel havadisimiz, yeni websitemiz 'www.acikyatirim.com' olmuştur. Yeni sitemiz sayesinde yatırımcılarımıza, güncel, haftalık ve tematik raporlarımızın da bulunduğu, geniş ve tarafsız bir bilgi havuzuna erişim imkanı sağlanarak, müşterilerin kendilerine en uygun ürünleri bulmasına destek olunmaktadır. İstanbul'da 2021 yılında faaliyetlerine başlayan T-Gate, nihayet Ocak ortası KOSGEB'den TEKMER lisansını alarak teşvikli bir alan olarak fiili faaliyetine başladı. İki ay gibi çok kısa bir zamanda da yarı kapasiteye ulaşarak bizi motive edici sonuçlara erişti. Bu başarının Kıbrıs'ta tekrarı için de gerekli çalışmaları ve planları şevk ve heyecan içinde yürütüyoruz. Nitekim bu yıl içinde yayınladığımız Kuzey Kıbrıs Dijital Raporu, adamızda bir ilk oldu. Yol haritamızı da belirlemek için yaptığımız bu çalışma, genişleyerek devam ediyor. Bu arada T-Gate TEKMER İstanbul'a da KKTC'den üye kabulüne önümüzdeki aydan itibaren başlıyoruz. Tüm bu çalışmalar, kurmakta olduğumuz Teknoloji Masası altında ilerlemekte olup, bu sayede teknoloji şirketlerine hizmet konusunda da ihtisaslaşmaya ve uzmanlaşmaya başladık. Londra bacağına çalışmalarımız arasında da önemli kuruluşlar ile yaptığımız anlaşmalar vardır. Bunlardan bir kaç; Innovate Finance, London and Partners, Rise by Barclays, Disruption House'tur. Temenos Exchange ile yürütmekte olduğumuz iş birliği programlarının ilk webinarı da gerçekleştirilmiştir.

2021 yılında Grubumuz çok hoş bir sürpriz ile karşılaştı; uluslararası camianın çalışmalarımızı ne kadar yakından takip ettiğini anladık. Kısa bir süre içerisinde hem Kıbrıs'ta Vodafone Pay projemiz, hem de Açık Yatırım inisiyatifi ve T-Gate sebebi ile yüksek prestijli International Banker dergisi, Batı Avrupa kategorisinde TurkishBank Grubu'nu "Best Innovation in Retail Banking" seçerek ödüllendirdi. Gazetelerde ve şubelerimizde de duyurduğumuz bu ödül tablosuna kısa bir bakış ile görebileceğiniz, beraber ödül aldığımız diğer dünya devlerinin yanında olduğumuz gerçeği, eminim sizlere de gurur verecektir.(Bakınız: yazı sonundaki karekod)

Türk Bankası olarak Vodafone Pay ile adamızda ilklerden biri olan mobil cüzdan projesi, aynı zamanda önde gelen iki kurumunun başarılı bir teknoloji iş birliğinin de örneği olmuştur. Buna ek olarak, pandemi döneminde mobil hizmet aracımız, video bankacılığı, tüm bölgelerdeki ATM'lerde para kabulü gibi başlıklar ile yeni normlara uyum çalışmaları yapılmıştır. Süreçlerimizin robotik süreç otomasyonuna geçirilmesi, yine 2021'de başlayan önemli projelerimizden biridir.

Buna ek olarak ESG alanında yoğun faaliyetlerimiz sürmektedir. Geçtiğimiz yıllarda yaptığımız büyük bir yatırımımız olan solar enerji projemiz, bu sene tam kapasiteye ulaşmıştır. Karbon üretimimizi minimize etme çalışmalarımız sürerken, aynı zamanda Kalkanlı bölgesinde, 30,000 ağaç bağışımız ile oluşturduğumuz 120. Yıl Ormanı ile karbon yakalama alanında da çalışmalarımızı kararlılıkla sürdürüyoruz. Buna ek olarak, özellikle bir sonraki nesli bilinçlendirmek amacı ile faaliyete geçirdiğimiz ve popülerliği her gün artan çalışmalara imza atan 'Keep Green' ekibimizin kıymetli çalışmaları da bu alanda büyük katkı sağlamaktadır.

2021'de alt yapı çalışmaları yanında karlılığımız da bütçemize uygun seyretmiştir. Bu sayede de 10 yılı aşkın bir süredir kesintisiz olarak sürdürdüğümüz bedelsiz hisse "bonus share" uygulamamıza yine devam ediyoruz. Uzun bir süredir üzerinde çalışmakta olduğumuz Türk Bankası hisselerinin Borsa İstanbul'un bir iştiraki olan Merkezi Kayıt Kuruluşuna (MKK) kaydedilmesi için gerekli anlaşmaya varıldı. Yine adamız için çok önemli bir yenilik olan bu başlık sayesinde tüm hissedarlarımız, Bankamızdaki hisse paylarını sadece bizden değil aynı zamanda da MKK'daki kayıtlardan takip edebilecekler.

İştirakimiz Türk Sigorta'nın bu yıl pandemiye rağmen karlılığını muhafaza etmesi çerçevesinde uzun yıllar sonra ilk kez temettü dağıtarak sermaye fazlasını Türk Bankası'nda değerlendirme kararının da verildiğini belirtmek isterim.

TÜRK BANKASI LİMİTED

Dijital dönüşüm programını 2021'de önemli ölçüde tamamlayan Londra iştirakimiz de 2021 yılını başabaş kapattıktan sonra yeni yıla hızlı bir giriş yaparak, ana bankanın karlılık seviyelerine yakın bir seyir çizgisine oturdu. İngiliz Merkez Bankası'nın faizlerde artışa gidişi ile de biz de uzun bir süre sonra ilk defa Londra'da mevduat fazilerinde sıfırlı seviyeleri terk ederek, yavaş da olsa artış trendine girdik. Bu yılki yazımda dikkatinizi çekm iştir; Grup, Kıbrıs, finansal sonuçlar, sosyal faaliyetler iç içe. Bu da artık bu konuların, içselleştirdiğimiz ESG kavramı sayesinde iç içe girmekte olduğunu büyük bir memnuniyet ile gösteriyor.

2022 ve ötesinin sürdürülebilir, sağlıklı, barış, refah getirmesi dileğimiz ile, başta bizi destekleyen müşterilerimize, çalışmalarımızı canla başla yürüten tüm ekibimize, paydaşlarımıza ve siz değerli hissedarlarımıza şükranlarımızı sunarız.

Saygılarımla,



İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu Başkanı



Vodafone Pay



International Banker
Ödülü



International Banker
Ödül Raporu

TÜRK BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve denetçiler raporu, 31 Aralık 2021 tarihli bilançosu ve 2021 yılı kar ve zarar hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2017 yılında başlattığı Dijital Dönüşüm Programı, 120.kuruluş yılımız olan 2021 yılında hızlanarak devam ederken, dijital çözümlerin meyveleri de toplanmaya başlanmıştır. Ülkemizde 2020 yılında başlayan Covid 19'un finansal ve sosyal etkileri 2021 yılında da devam etmiş, bu zorlu dönemde Bankamız genlerinden gelen ihtiyatlı bankacılık bilinci ve bu dönemi hızlı bir değişim, dönüşüm dönemi olarak değerlendirmesi sayesinde operasyonel karlılığını da arttırmıştır.

2020 yılında başlatılan ATM fonksiyonlarının geliştirilmesi tamamlanmış ve yeni nesil ATM cihazlarımız ada geneline yayılmıştır. Ayrıca Vodafone ile birlikte hayata geçirdiğimiz, adamızda bir ilk olan uluslararası seviyedeki Vodafone Pay mobil cüzdanımızın lansmanı yapılmıştır. Yine adamızda bir ilk olan ve içerisinde ATM, video bankacılığı gibi donanımlar bulunan Mobil Hizmet Noktası ile Bankamız, dijital hizmetlerini müşterilerimizin ayağına götürmeye başlamıştır.

Bankamız, sermaye piyasası ürünlerinde ülkemizin en önde gelen bankası olma vizyonu çerçevesinde 2021 yılında müşterilerine sunduğu yatırım ürünlerini çeşitlendirmiştir. Ayrıca, Grubumuzun yatırım şirketi olan ve acentesi olduğumuz Turkish Yatırım'ın sunduğu Açık Yatırım hizmeti aracılığı ile bugüne kadar ülkemizde geleneksel yatırım aracı olarak görülen mevduatın ötesinde, müşterilerin beklentilerine ve risk iştahlarına göre yüzlerce sermaye piyasası ürününe ulaşma imkanı sağlanmaktadır.

Grup bünyesinde yürütülen dönüşüm programımızın birbirini tamamlayan iki inovatif girişimi olan Açık Yatırım ile T-Gate markaları ve Vodafone Pay ürünümüz sayesinde Grubumuz, uluslararası yüksek itibara sahip International Banker dergisi tarafından 2021 Batı Avrupa Bankacılık Ödülleri Kategorisi'nde 'En inovatif banka' seçilerek, ismini dünyanın birçok saygın bankasıyla aynı tabloya yazdırmıştır.

Müşteri deneyimini arttırmaya yönelik hizmetlerin yan sıra, çalışan deneyimini artırma ve çalışanların standart işlerden ziyade analiz, yorumlama, yazılım robotlarını programlama gibi katma değeri yüksek işlere yönlendirilmesi adına, 'Robotik Süreç Otomasyonu' ve 'İş Akış Yönetimi' yazılımları kullanılmaya başlanmıştır.

2021 yılında Bankamız, kurumsal yönetim konusunda da ciddi yol almış, özellikle Dijital Dönüşüm Programının yürütülmesi için belirlenen iş alanlarında, inisiyatiflerin ve sorumlulukların açık şekilde belirlenerek, profesyonel yaklaşımla takip edilip raporlanması, Program'ın hızlandırılmasına katkı sağlamıştır.

Genel Müdürlük binamızda T-Gate Projesi kapsamında başlatılan renovasyon çalışmalarının bu yıl içerisinde tamamlanması beklenmektedir. KKTC'nin yurt dışına açılan teknoloji kapısı olması arzulanan T-Gate ekosistemi çerçevesinde, ülkemiz teknoloji girişimcileri ve teknoloji yatırımlarına ilgi duyan yatırımcılar aynı çatı altında buluşturulacaktır.

Grubumuzun, sürdürülebilirlik konularına verdiği öneme atfen Güneş Enerjisi Parkı, yerel Grup firmalarımızın enerji ihtiyacını karşılarken, diğer yandan toplumun farkındalığının yükseltilmesi hedefiyle bağlı ortaklığımız Türk Sigorta ve İsviç Coding iş birliğiyle ilköğretim çağındaki çocuklara "iklim değişikliği temalı projelerin" üretildiği kodlama eğitimleri verilmiş, liseler arası fotoğraf yarışması düzenlenmiştir.

Öte yandan 29 Nisan 2021 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla, hissedarlarımıza % 9.50 oranında bedelsiz hisse (Bonus Share) verilerek, ödenmiş sermayemiz 110,226,880 TL'ye yükseltilmiştir. Bankamız 2021 yılını 7.9 milyon TL net karla kapatmıştır.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli görülen hesaplar için Karşılıklar Tebliği uyarınca karşılık ayrılmış, kurumlar ve gelir vergileri için toplam 3,233,732 TL provizyon yapılmıştır. 2021 yılı net karı 7,892,670 TL'ye 2020 yılından devrolunan kar ilave edilerek elde edilen toplam 8,273,352 TL karın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini, Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz:

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına	TL	790,000
Birikmiş Karlar Hesabına	TL	7,483,352

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 18 Nisan 2022 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu adına,


M. Mine Başkaya,
Şirket Sekreteri.

Lefkoşa, 18 Nisan 2022.

TÜRK BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka'nın

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

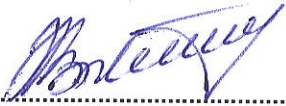
Ayrıca Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama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

Yönetim Kurulu, ayrıca Banka'nın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

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

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

Yönetim Kurulu adına,



İ.HAKAN BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı



MUSTAFA KAYAHAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



M. MİNE BAŞKAYA
Şirket Sekreteri

Lefkoşa,

18 Nisan 2022.

TÜRK BANKASI LİMİTED

İÇ DENETİM - İÇ KONTROL, UYUM - MEVZUAT VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYELERİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamızda İç Denetim – İç Kontrol, Uyum – Mevzuat ve Risk Yönetimi faaliyetleri, görev ve sorumlulukları birbirinden ayrıştırmış olup koordinasyon içinde çalışan İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı, Mevzuat ve Uyum Müdürlüğü ile Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankamızdaki tüm birim, şube ve yerel bağlı ortaklığımızı kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan bu organizasyon ile faaliyetlerin güvenli, yasalara ve Banka iç mevzuatına uygun bir şekilde sürdürülmesi, istikrarlı büyüme ve kar hedeflerinin gerçekleştirilmesi, güvenilir bir mali ve idari raporlamanın yapılması hedeflenmiştir. Banka'nın itibarı ile finansal istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesi ve en az düzeye indirgenmesi diğer bir temel amaç olup bu doğrultuda faaliyetlerine devam eden her üç birim, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeleri aracılığı ile düzenli olarak raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı Faaliyetleri:

İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi ile Uyum ve Mevzuat birimleri dahil, Banka'nın bütün şube, Genel Müdürlük birimleri ile yerel bağlı ortaklığımız dahil yürütülen faaliyetlerin yasalar ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika, ilke ve hedefleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve 2021 yılı denetim planında yer verilen 4 şube ve 4 süreç denetim faaliyeti yıl sonu itibarıyla tamamlanmıştır.

İç Denetim Başkanlığı'nca 2021 yılında yapılan denetimlerde, mali ve mali olmayan her türlü bilginin doğruluğu, güvenilirliği, varlıkların korunmasına yönelik uygulamaların etkinliği ve operasyonların verimliliği ayrıca dikkate alınmıştır. Tüm bu çalışmalar sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir husus bulunmadığı görülmüştür. Banka'nın faaliyetlerinin genel olarak makul risk düzeyinde olduğu ve bankacılık mevzuatına uygun hareket edildiği görülmüştür. Netice olarak iç denetim sistemi, risk odaklı yaklaşım, nitelikli insan kaynağı, deneyimli ve basiretli yönetimi ile denetimlerde görülen risklere işaret etmiş ve iyileştirme önerilerinde bulunmuştur. İngiltere iştirakimiz Turkish Bank U.K. Ltd., Mazars LLP dış denetçi firması ile çalışmaktadır. İştirakimiz ayrıca İngiliz bankacılık otoriteleri Financial Conduct Authority (FCA) ve Prudential Regulation Authority (PRA)'lerin sürekli denetimine tabidir. Bankamızca iştiraklerimizle konsolide olarak hazırlanan yıl sonu mali raporu, yerel dış denetçimiz CCA Chartered Certified Accountants tarafından denetlenmektedir. Yerel bağlı ortaklığımız Türk Sigorta Ltd. ise Para Kambyo Dairesi tarafından ve İç Denetim Başkanlığımızca da yıllık denetim planına bağlı olarak denetlenmektedir. Her iki iştirakimizin de mali yapıları itibarıyla Banka'ya ek bir risk oluşturacak durumları bulunmamaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı, 2021 yılında da Banka'nın Üst Yönetimi'nce belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda, uluslararası iç denetim standartlarına uygun olarak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının İç Sistemlerden Sorumlu Üyeler aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürecektir. İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü fonksiyonu dahil Banka yönetimi ile birlikte iç kontrol sisteminin etkinliğini artırmak, iç kontrol sisteminin işlerliğini test etmeye yönelik iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek görevini de üstlenmiştir.

Mevzuat ve Uyum Bölümü Faaliyetleri:

Bankamız İç Sistemler organizasyonel yapısında faaliyet gösteren Mevzuat ve Uyum Bölümü, Banka'nın faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika, kurallar ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi yönünde çalışmalarını sürdürmektedir. Uyum kontrolleri ile Banka'nın gerçekleştirmeyi planladığı yeni işlemler ile ürünlerin ve mevcut yapıdaki geliştirmelerin, yasalara ve ilgili diğer iç ve dış mevzuata, Banka içi politika ve kurallara zamanında ve sürekli olarak uyum göstermesi hedeflenmektedir. Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, Banka personeli en kısa sürede bilgilendirilmektedir.

Banka sistemlerinin, kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile ilgili yerel düzenlemelere ve uluslararası gelişmelere uygunluğu ve yeterliliği de gözetilmektedir. Bu çerçevede Bankamız 2021 yılı içerisinde uzun ve detaylı bir çalışma sonrası Mevzuat ve Uyum, Suç Gelirlerinin ve Terörizmin Finansmanı Önlenmesi, Müşteri Kabul ve Yaşam Döngüsü, Uyum Yönetişim Politikası ve buna benzer yeni politikaları hayata geçirmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı esas alınarak, Bankamız nezdinde bireysel, ticari ve kurumsal müşteri kabulü ve bu müşterilere verilecek olan bankacılık hizmetleri uygulama usulleri, müşterini tanı prensibi çerçevesinde uygulama kıstasları sürekli olarak güçlendirilen Müşteri Memnuniyeti ve Müşteri Kabul Komitesi gözetiminde gerçekleştirilmektedir.

TÜRK BANKASI LİMİTED

Paygate Inspector isimli uluslararası yazılım programı Bankamızda Anti Money Laundering (AML) paketi olarak kullanılmaktadır. Paygate Inspector programı ile, yeni müşteriler hesap açılış aşamasında, mevcut müşteriler ise aylık olarak kara para listelerinde (USA, EU, UK, OFAC ve diğer kara para listeleri) taranması sağlanmaktadır. Buna bağlı olarak güncel yaşanan olaylar gözönünde bulundurularak listelere yeni isimler Bölüm tarafından eklenmekte ve liste güncel tutulmaktadır. Ayrıca gerçekleştirilen günlük işlemler sırasında müşteri isimleri yasaklı listelerden otomatik olarak kontrol edilmekte ve isim benzerlikleri ilgili personele uyarı mesajı olarak iletilmektedir. Şüpheli bulunan işlemlerde Uyum Bölümü'ne bilgi verilmekte ve gerektiği durumlarda mevzuata uygun bildirim ilgili daireye yapılmaktadır. Paygate Inspector uygulamasına ilaveten Paygate Analyzer programı Ekim 2018'den bu yana Banka'da kullanılmaya başlanmıştır. Paygate Analyzer programı ile sistem içerisinde önceden belirlenmiş senaryolar kapsamında müşteri ve hesap hareketleri gözlemlenmektedir. Paygate Analyzer programı hesap hareketlerindeki olağandışı hareketlerin saptanabilmesi amacıyla kullanılmakta olup bahse konu sistem sayesinde müşteri hesap hareketleri Anti Money Laundering (AML) kuralları kapsamında takip edilebilmektedir.

Mevzuat ve Uyum Bölümü belirlenen limit üstü havale, nakit yatırım ve nakit çekiliş işlemlerinin işlem anında kontrolünü, yeni müşterilere açılan hesapların uyum kontrollerini, uzun süre işlem görmeyen pasif mevduat hesapların aktif hale getirilmesinde sakınca olup olmadığının kontrolünü de yapmaktadır. Ayrıca, Banka politika ve prosedürlerinin her yıl düzenli bir şekilde gözden geçirilmesi ve gerek duyulması halinde güncellenmesi sağlanmaktadır. Banka'mızın resmi kurumlara olan mükellefiyetlerinin zamanında yapılıp yapılmadığı Uyum ve Mevzuat Bölümü Yöneticisi tarafından takip edilmektedir. Resmi Gazete ile Merkez Bankası'na ait internet sayfası düzenli olarak takip edilmekte ve Banka için önem arz eden hususlar Banka yönetiminin ve birimlerin dikkatine getirilmekte, gereken geliştirme ve düzenlemelerin yapılması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Faaliyetleri:

Risk Yönetimi Bölümü'nün esas görevi Banka Yönetim Kurulu tarafından faaliyetlerin nitelik ve düzeyine yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler çerçevesinde maruz kalınması olası risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması şeklinde özetlenmektedir. Risk Yönetimi Bölümü iç ve dış mevzuat kapsamında yapılan risk ölçme ve izleme sonuçlarını önlem önerileri ile birlikte İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Ayrıca kurumda karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışının benimsenmesi ve risk kültürünün artırılması hedefine yönelik faaliyetlerde bulunmakta, yeni ürün ve mevcut uygulama geliştirmelerini risk açısından değerlendirmekte ve görüş belirlemektedir.

Risk Yönetimi Bölümü, başlıca riskleri oluşturan piyasa, kredi, likidite ve operasyon riskleri ile ilgili aşağıda özetlenen faaliyetlerde bulunmaktadır.

Piyasa Riski: Piyasa Riski, finansal kuruluşların bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarda, piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz, pozisyon ve kur riski gibi riskler nedeni ile zarar etme ihtimalini ifade etmektedir. Bankamız hazine politikasında kur, faiz ve piyasa riskine atfen standart metoda göre riske maruz değer limitleri belirlenmiştir. Yapılan senaryo analizleri ile beklenmedik ve gerçekleşme olasılığı düşük ancak etkisi büyük piyasa gelişmelerine bağlı faiz, kur ve parite dalgalanmalarının olası etkileri hesaplanmakta ve tespit edilen sonuçlar yapılan işlemlerde ve alınan kararlarda göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi Riski: Banka müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kaldığı risk olarak tanımlanmaktadır. Verilen krediler ve yüklenilen taahhütler ve kredi riski taşıyan tüm kredi faaliyetleri, kredi politikaları, kredi verme kriterleri ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Karşı taraf kredi riskinin kontrolü ve izlenebilmesi için müşteri bazında kredi limitleri ve not uygulaması yanında, riskin konsolide bazda izlenebilmesi ve kontrolü amacıyla sektörler ve kredi türleri bazında içsel limitler belirlenmiştir. Risk Yönetim Müdürlüğü, aylık olarak belirlenen politikalar ve içsel risk limitlerine uyum takibini yapmaktadır.

Operasyon Riski: Yetersiz ve aksayan iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ve de harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar olasılığıdır. Birim yöneticileri, Yönetim Kurulu'nca belirlenen politikalar kapsamında, sunulan hizmet ve ürün süreçleri ile ilgili operasyonel risklerin periyodik olarak tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve raporlanması görevini yerine getirmektedir. Risk Yönetimi ise, politika ve uygulama usullerin tutarlı olarak uygulanmasına yönelik izleme ve değerlendirme faaliyetleri sürdürmekte, tespit edilen hususları, risk düzeyini azaltıcı sistemsel iyileştirme önerileri ile birlikte raporlamaktadır.

TÜRK BANKASI LİMİTED

Kriz yönetimi kapsamında İş Sürekliliği ve Acil ve Beklenmedik Drum Planı güncel tutulmakta, yeni ürün, ile yeni uygulamalar taşıdıkları olası riskler açısından değerlendirilerek görüş belirtilmektedir.

Likidite Riski: Bilanço vade yapısı nedeniyle varlıkların gereklilik anında, kayba uğramadan, nakde dönüştürülmesi ile nakit akım düzensizlikleri sonucu, yükümlülüklerin zamanında yerine getirilememesi ortamlarının, Banka'nın faaliyetleri ile genel finansal durumu üzerinde oluşturacağı olumsuz etkidir. Aktif ve Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu'nca belirlenen Risk İştahı ve Hazine Yönetimi politikaları kapsamında aktif ve pasif yönetiminin genel stratejisini belirlemektedir. Hazine yönetimi ise likidite seviyesini yönetmekte, faiz oranları ve döviz kurlarında meydana gelmesi olası gelişmeleri göz önünde tutarak Banka'nın alacağı pozisyonları belirlemektedir. Risk Yönetimi Birimi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan gün esaslı ile olası piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin net faiz marjına etkisini gösteren senaryo çalışması yapmaktadır. Ayrıca kriz durumunda çekirdek mevduat ve diğer mevduat tutarlarından olası yoğun çekilişlerin likidite seviyesine etkisi hesaplanmaktadır.

İç Sistemler Birimlerince 2021 yılında gerçekleştirilen faaliyetlerin nitelikli ve tatminkar olduğu, Banka'nın iç ve dış mevzuata uyumu, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin yönetilmesi, hazırlanan raporların güvenilirliği, operasyon verimliliği ve Banka itibarının korunması hususlarına olumlu katkı sağladığı kanaatindeyiz.



İHSAN UĞUR DELIKANLI
İç Sistemlerden Sorumlu Komite Uyesi



MEHMET ÇINAR
İç Sistemlerden Sorumlu Komite Uyesi



Şht. Ecvet Yusuf Cad. No:7 Lefkoşa KKTC
Tel: (392) 444 00 80 Fax: (392) 223 44 41

TÜRK BANKASI LTD. 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE VE BİREYSEL MALİ TABLOLARIN DENETİMİNE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Bankası Ltd.'e ait ekte sunulan 20-22 numaralı sayfalarda sunulan muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış 15-51 numaralı sayfalardaki konsolide ve bireysel mali tabloları denetledik. Bu rapor, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 52 ve Şirketler Yasası Fasil 113 Madde 156'ya istinaden hazırlanmış olup yapılan denetim sonucu varılan kanaat ışığında mali tablolar hakkında görüşlerimizi içermektedir.

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

Mali tabloların hazırlanmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz ise yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu mali tablolarla ilgili vardığımız kanaat hakkında rapor sunmaktır.

KANAATİMİZİN DAYANAĞI

Bağımsız denetimimizi 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin tebliğin hükümlerine uygun olarak gerçekleştirdik. Denetim, hesaplarda gösterilen miktarlar ve bilgilerle ilgili delillerin örnekleme usulü ile incelenmesini içerir. Denetim ayrıca hesapların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından yapılan ve alınan önemli tahmin ve kararların değerlendirilmesi ve muhasebe ilkelerinin Banka'nın işleyişine uygun olup olmadıkları ve bu gibi ilkelerin tutarlı olarak uygulanıp uygulanmadıkları ile yeterli derecede açıklanıp açıklanmadıklarını da içerir.

62/2017 SAYILI BANKACILIK YASASINA GÖRE GÖRÜŞ

Görüşümüze göre Türk Bankası Limited'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak bulunmuştur.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 GEREĞİNCE KANAAT

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Bağımsız denetime konu mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali tabloları, hissedarları ilgilendirdiği kadarıyla, Banka'nın **31 Aralık 2021** tarihindeki mali durumunu ve **2021** yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Fasil 113 tahdında gerekli bilgiyi vermektedir.

Sorumlu Ortak
Derviş Ahmetaşit FCCA

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

Sorumlu Denetçi
Görkem Çelebioğlu CA

18 Nisan 2022

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AIT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

Sayfa 15-51'de yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Kayahan
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden Sorumlu
Komite Üyesi



Mehmet Çınar
İç Sistemlerden Sorumlu
Komite Üyesi



Hatice Aydın
Bölüm Başkanı

TURK BANKASI LIMITED

2021 YILI KAR (İLAŞTIRILMIŞ KÂR VE ZARAR CETVELİ)
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

		CARİ DÖNEM (31/12/21)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/20)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler			
1) TF Kredilerden Alınan Faizler		63.533.360	44.378.931
a - Kısa Vadeli Kredilerden		21.636.046	21.339.373
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11.661.421	13.233.782
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		5.363.315	7.384.193
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.258.106	5.849.589
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8.794.754	7.871.860
3) TTKT Kredilerden Alınan Faizler		3.388.095	2.313.916
a - Kısa Vadeli Kredilerden		5.406.659	5.557.544
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.179.871	227.731
B. Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler		1.639.028	567.084
C. Bankalardan Alınan Faizler		23.301.495	14.945.068
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		3.153.471	1.951.827
2) Yurtiçi Bankalardan		0	0
3) Yurtdışı Bankalardan		20.148.024	13.093.241
4) Tarsa Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Çıkarımından Alınan Faizler		16.956.303	7.499.147
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		46.444	53.532
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		16.909.859	7.441.615
E. Diğer Faiz Gelirleri		508	27.979
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Menfaata Varsın Faizler			
1) Tasarruflar Menfaata		17.568.950	14.305.679
2) Repo Kurluğu Menfaata		15.096.329	11.009.643
3) Ticari Kurluğu Menfaata		13.279.723	9.818.265
4) Diğer Kurluğu Menfaata		3.090	4.213
5) Bankalar Menfaata		1.726.534	1.105.634
6) Bankalar Menfaata		87.043	78.234
B. Döviz Menfaata Varsın Faizler		0	3.397
1) Tasarruflar Menfaata		1.883.877	2.574.643
2) Repo Kurluğu Menfaata		1.148.401	1.941.731
3) Ticari Kurluğu Menfaata		10	0
4) Diğer Kurluğu Menfaata		635.258	551.302
5) Bankalar Menfaata		2.823	3.025
6) Bankalar Menfaata		101.365	78.576
C. Repo İşlemlerine Varsın Faizler		0	0
D. Kullandırı Kredilere Varsın Faizler		870.284	402.410
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		0	384.712
2) Yurtiçi Bankalardan		0	0
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0
4) Diğer Kullandırı Kredilerden		0	284.712
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Varsın Faizler		105.974	26.454
F. Diğer Faiz Giderleri		7.426	7.777
III - NET FAİZ GELİRİ (I - II)		45.964.430	30.072.953
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Öcret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilerden		1.535.409.409	507.639.832
2) Nakdi Kredilerden		10.035.593	8.952.277
3) Diğer		604.104	648.344
B. Sermaye Piyasası İşlemlerinden		335.908	321.618
C. Kambiyo Kârı		9.094.491	7.882.315
D. İşletmeler ve Bağılı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Tamamı)		5.311.264	2.935.935
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlerden		1.512.217.577	488.549.248
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		1.469.568	1.832.947
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Varsın Öcret ve Komisyonlar			
1) Nakdi Kredilere Varsın		1.563.847.437	528.981.715
2) Nakdi Kredilere Varsın		9.091.850	6.824.295
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlemlerinden		0	0
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		1.504.938.883	482.456.082
E. Kullandırı Kredilere Varsın		21.782.906	17.377.164
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		1.665.112	1.839.734
H. Vergi ve Harçlar		3.030.581	2.122.390
I. Çıkarılan Menkul Kıymetlerden		158.104	191.006
J. Takipteki Alacaklar Çıkarı Provisyonu		0	0
K. Diğer Provisyonlar		11.684	2.854.940
L. Diğer Faiz Dışı Giderleri		14.555.757	1.807.529
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER (IV - V)		(34.438.029)	(21.341.853)
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR (III + VI)		11.126.402	8.731.099
VIII - VERGİ PROVISYONU		3.233.732	1.851.240
IX - NET KÂR / ZARAR (VII - VIII)		7.892.670	6.879.859

Principles 12 Mayıs 2022 tarihinde Türkiye Kuruluşları tarafından onaylanmıştır.


Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mustafa Kayahan
Genel Müdür


Mehmet Çınar
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


Hatice Aydın
Bölüm Başkanı


Derviş Ahmetreisit
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

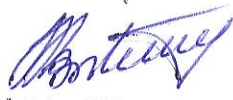

Gökhan Çelebioglu
Sorumlu Denetçi

TÜRK BANKASI LİMİTED

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

AKTİFLER	Dönüt	CARİ DÖNEM (31/12/21)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/20)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		11.875.742	30.163.420	42.039.162	9.235.778	35.008.492	44.242.268
A. Kasa		11.875.742	0	11.875.742	9.235.778	0	9.235.778
B. Efektif Deposu		0	30.102.837	30.102.837	0	35.008.492	35.008.492
C. Diğer		0	60.583	60.583	0	0	0
II- BANKALAR	(1)	68.183.453	788.816.565	855.000.018	144.148.720	472.846.263	616.994.983
A. K.K.T.C Merkez Bankası		19.251.368	484.295.175	483.546.541	51.478.138	274.260.531	325.738.667
B. Diğer Bankalar		48.932.087	322.521.390	371.453.477	92.670.584	198.585.732	291.256.316
1) Yurtiçi Bankalar		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar		48.932.087	322.521.390	371.453.477	92.670.584	198.585.732	291.256.316
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	131.455.709	49.939.644	181.395.353	49.343.801	58.581.656	107.925.457
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		85.857.271	14.939.214	100.596.485	9.102.840	31.887.378	40.770.218
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		45.798.438	35.000.430	80.798.868	40.240.961	26.694.280	67.155.241
IV- KREDİLER	(3)	74.085.837	231.890.997	305.976.834	108.870.782	154.857.480	263.528.262
A. Kısa Vadeli		28.919.442	79.838.239	108.757.681	73.483.400	41.159.698	114.643.098
B. Orta ve Uzun Vadeli		45.166.395	152.052.758	197.219.153	35.187.382	113.697.782	148.885.164
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	0	0	0	0	0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bekiyesi		17.224	1.400	18.624	67.121	1.520	68.641
2) Ayrılmış Özel Karşılık (-)		(17.224)	(1.400)	(18.624)	(67.121)	(1.520)	(68.641)
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bekiyesi		18.244	1.242	19.486	18.394	1.242	19.636
2) Ayrılmış Özel Karşılık (-)		(18.244)	(1.242)	(19.486)	(18.394)	(1.242)	(19.636)
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bekiyesi		1.758.521	1.758.541	3.517.062	1.831.631	2.492.253	4.323.884
2) Ayrılmış Karşılık (-)		(1.758.521)	(1.758.541)	(3.517.062)	(1.831.631)	(2.492.253)	(4.323.884)
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		4.632.085	3.868.523	8.500.608	2.143.419	2.060.846	4.204.265
A. Kredilerin		58.854	1.057.789	1.116.653	524.688	659.656	1.184.324
B. Menkul Değerlerin		3.050.642	2.798.580	5.847.222	349.383	1.190.638	1.540.021
C. Diğer		1.422.589	114.144	1.536.733	1.269.388	210.552	1.479.920
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		18.413.105	104.970.391	123.383.496	18.712.528	69.541.642	88.254.170
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	67.151	5.124.133	5.191.284	83.023	3.897.864	3.980.887
X- İŞTİRAKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	11.338.401	370.563.032	381.901.433	9.636.884	211.351.286	220.988.170
A. Mali Ortaklıklar		11.338.401	370.563.032	381.901.433	9.636.884	211.351.286	220.988.170
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	8.850.630	133.722.742	142.573.272	9.883.506	67.278.401	77.161.907
A. Hisse Senetleri		44.619	0	44.619	44.619	0	44.619
B. Diğer Menkul Kıymetler		8.805.911	133.722.742	142.528.653	9.838.887	67.278.401	77.117.288
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	24.073.973	0	24.073.973	15.294.469	0	15.294.469
A. Defter Değeri		48.036.522	0	48.036.522	36.234.427	0	36.234.427
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(23.962.549)	0	(23.962.549)	(20.939.958)	0	(20.939.958)
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	1.980.246	1.763.789	3.744.035	1.826.243	1.534.589	3.360.842
TOPLAM AKTİFLER	(19)	364.866.232	1.718.923.236	2.073.789.468	368.979.151	1.076.956.529	1.445.935.680

Hesaplar 18 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


İ. Hakan Bortçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mustafa Kayahan
Genel Müdür


Mehmet Çınar
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


Hatice Aydın
Bölüm Başkanı


Derviş Ahmet Taştan
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891


Gökhan Çelebioğlu
Sorumlu Denetçi

TÜRK BANKASI LİMİTED

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/21)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/20)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	¶ (10)	230.525.554	1.319.289.841	1.549.806.395	250.389.710	852.421.813	1.102.811.523
A. Tasarruf Mevduatı		200.172.062	1.180.029.266	1.380.201.328	215.232.798	786.389.839	981.622.637
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		732.548	628.536	1.359.084	712.894	277.497	990.191
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		26.409.910	131.733.291	158.143.201	31.233.672	81.084.710	112.318.382
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.057.035	6.250.315	9.307.350	3.182.389	4.457.922	7.640.311
E. Bankalar Mevduatı		153.999	641.433	795.432	28.167	211.845	240.002
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	¶ (11)	5.578.489	0	5.578.489	8.965.522	0	8.965.522
III - ALINAN KREDİLER	¶ (12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	¶ (13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	¶ (14)	0	0	0	9.894.028	0	9.894.028
A. Bonolar		0	0	0	9.894.028	0	9.894.028
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.061.612	5.178.417	6.240.029	876.543	3.748.116	4.624.659
A. Mevduatın		245.733	174.930	420.663	232.677	145.190	377.867
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		815.879	5.003.487	5.819.366	643.866	3.602.926	4.246.792
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.738.965	36.090	2.775.055	1.888.300	28.969	1.915.269
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	¶ (15)	916.858	193.137	1.109.995	1.248.608	441.032	1.689.638
XI - KARŞILIKLAR		21.301.870	477.108	21.778.978	7.498.145	285.931	7.784.076
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		9.311.246	0	9.311.246	6.586.480	0	6.586.480
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	81.665	0	81.665
D. Diğer Karşılıklar		11.990.624	477.108	12.467.730	830.000	285.931	1.115.931
XII - DİĞER PASİFLER	¶ (16)	4.658.324	10.801.941	15.460.265	3.450.695	1.312.671	4.763.266
XIII - ÖZKAYNAKLAR	¶ (17)	119.831.358	343.316.236	463.147.594	108.751.508	184.104.490	292.855.998
A. Ödenmiş Sermaye		110.226.880	0	110.226.880	100.663.375	0	100.663.375
1) Nominal Sermaye		110.226.880	0	110.226.880	100.663.375	0	100.663.375
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		7.514.000	0	7.514.000	6.828.000	0	6.828.000
1) Kanuni Yedek Akçeler		7.514.000	0	7.514.000	6.828.000	0	6.828.000
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		380.682	0	380.682	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	¶ (18)	1.709.796	343.316.236	345.026.032	1.262.133	184.104.490	185.366.623
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		7.892.670	0	7.892.670	10.631.703	0	10.631.703
A. Dönem Kârı		7.892.670	0	7.892.670	6.879.829	0	6.879.829
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	3.751.874	0	3.751.874
TOPLAM PASİFLER	¶ (19)	394.505.700	1.679.283.788	2.073.789.488	403.594.658	1.042.341.022	1.445.935.680
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	¶ (1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	¶ (2)	3.620.042	10.202.966	13.823.008	2.152.941	6.420.908	8.573.849
II - TAAHHÜTLER	¶ (3)	195.828.118	272.925.164	468.751.272	136.920.068	192.940.768	329.860.834
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	¶ (4)	4.810.151	160.943.447	165.553.598	3.244.600	17.902.607	21.147.207
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		247.852.008	853.609.981	1.101.461.989	227.053.460	455.846.093	722.909.543
TOPLAM		451.908.319	1.297.681.548	1.749.589.867	389.381.069	713.110.364	1.082.491.433

Hesaplar 18 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mustafa Kayahan
Genel Müdür


Mehmet Çınar
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


Hatice Aydınleri
Bölüm Başkanı


Derviş Ahmettaş
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891


Gökhan Çelebioğlu
Sorumlu Denetçi

TÜRK BANKASI GRUBU

31 ARALIK 2021 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇO

AKTİFLER	NOT	CARİ DÖNEM TL (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2020)
I- NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		532.376.514	656.617.722
II- BANKALAR		2.009.632.617	906.703.324
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	I-(5)	207.193.783	123.806.353
IV- KREDİLER	I-(1)(ii)e	1.544.349.328	1.030.467.786
A. Kısa Vadeli		511.626.165	337.286.686
B. Orta ve Uzun Vadeli		1.032.723.161	693.182.179
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR		126.207.648	56.237.895
A. Takipteki Alacaklar		129.720.948	61.408.456
B. Ayrılan Özel Karşılık		(4.513.300)	(6.170.561)
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		8.566.626	4.307.699
VII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		123.383.496	88.254.170
VIII- MUHTELİF ALACAKLAR		5.191.284	3.980.887
IX- BAĞLI MENKUL DEĞERLER	I-(5)	142.673.272	77.161.907
A. Hisse Senetleri		44.619	44.619
B. Diğer Menkul Değerler		142.628.653	77.117.288
X- SABİT KIYMETLER	I-(1)(ii)h, II-i-(8)a(iii)	156.281.943	93.274.061
A. Defter Değeri		249.492.118	149.716.224
B. Birlikte Amortismanlar		(91.210.175)	(56.442.163)
XI- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	I-(1)(ii)i, II-i-(8)a(iii)	14.720.323	10.721.216
XII- KONSOLİDASYON ŞEREFİYESİ		0	0
XIII- DİĞER AKTİFLER		61.230.123	19.663.721
TOPLAM AKTİFLER	II-ii-(19)e(ii)	4.932.706.954	3.071.185.720
PASİFLER			
I- MEVDUAT		4.291.320.080	2.656.936.075
A. Tasarruf ve Diğer Müşteri Mevduatı		4.121.369.437	2.563.361.329
B. Bankalar Mevduatı		169.950.643	93.574.746
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		5.678.489	8.966.522
III- ALINAN KREDİLER		0	0
IV- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER		0	9.449.987
V- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		6.240.029	4.624.659
VI- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		4.736.109	2.760.723
VII- MUHTELİF BORÇLAR		2.136.395	2.592.068
VIII- KARŞILIKLAR		30.683.918	13.236.889
A. Genel Kredi Karşılıkları		9.311.246	6.586.480
B. Vergi Karşılığı		6.256.657	3.293.094
C. Diğer Karşılıklar	II-ii-(15)e(iii)	15.096.015	3.356.315
IX- DİĞER PASİFLER		36.065.877	17.662.962
X- TOPLULUK DIŞI PAYLAR	II-ii-(19)e(iv)	84.925.993	51.470.114
XI- ÖZKAYNAKLAR	II-ii-(19)e(v)	471.040.264	303.487.701
A. Ödenmiş Sermaye	II-ii-(17)a	110.226.880	100.663.375
B. Kanuni Yedek Akçeler		7.514.000	6.828.000
C. Menkul ve Gayrimenkul Değerler İhtiyatı		96.875.726	63.028.315
D. Konsolidasyon İhtiyatı		146.909.772	73.184.779
E. Kar ve Zarar Hesabı		109.613.886	69.785.232
TOPLAM PASİFLER	II-ii-(19)e(ii)	4.932.706.954	3.071.185.720
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
I- GARANTİ VE KEFALETLER		13.719.911	8.566.349
II- TAHHÜTLER		8.566.050.737	3.662.781.263
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		166.653.598	21.147.207
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		1.101.321.829	722.836.723
TOPLAM		9.886.646.075	4.415.311.532

Hesaplar 18 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


I. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mustafa Kayahan
Genel Müdür


Mehmet Çınar
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi


Hatice Aydın
Bölüm Başkanı


Derviş Ahmetrahit
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891


Görkem Çelebi
Sorumlu Denetçi

TÜRK BANKASI GRUBU**2021 YILI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE KAR VE ZARAR HESABI**

		CARİ DÖNEM TL (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2020)
	DİPNOT		
I - FAİZ GELİRLERİ	I-(1)(ii)c	143.585.946	91.318.720
II - FAİZ GİDERLERİ		24.785.542	22.128.624
III - NET FAİZ GELİRİ		118.800.404	69.190.096
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		1.564.911.979	528.342.862
Alınan Ücret ve Komisyonlar	I-(1)(ii)c	24.091.844	16.118.769
Sermaye Piyasası İşlem Karları		5.311.264	2.935.995
Kambiyo Karları		1.524.938.291	491.739.520
Diğer Faiz Dışı Gelirler		7.200.478	14.895.882
Sigorta İşleri Geliri		3.370.102	2.652.696
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		1.669.564.914	593.229.118
Verilen Ücret ve Komisyonlar		11.375.642	8.067.109
Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
Kambiyo Zararları		1.514.313.452	485.663.666
Personel Giderleri		63.657.658	47.654.767
Amortisman Giderleri	I-(1)(ii)h	13.165.300	9.073.450
Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu	I-(1)(ii)e	-2.653.673	3.236.572
Diğer Provizyonlar		14.895.787	1.807.889
Diğer Faiz Dışı Giderler		54.810.748	37.725.665
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER		-104.652.935	-64.886.256
VII - VERGİ ÖNCESİ KAR	III-(4)	14.147.469	4.303.840
VIII - VERGİ PROVİZYONU	II-ii-(19)e(iii)	4.914.584	1.280.454
IX - NET KAR		9.232.885	3.023.386
X - TOPLULUK DIŞI PAYLARIN KARI	II-ii-(19)e(iv)	1.534.018	252.265
XI - TÜRK BANKASI LTD HİSSEDARLARINA AİT KAR	II-ii-(19)e(v)	7.698.867	2.771.121

Hesaplar 18 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mustafa Kayahan
Genel Müdür

Mehmet Çınar
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi

İhsan Uğur Delikanlı
İç Sistemlerden
Sorumlu
Komite Üyesi

Hatice Aydın
Bölüm Başkanı

Derviş Ahmetreisiz
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

Görkem Çelebioğlu
Sorumlu Denetçi

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

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) (i) Bilanço, 18 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulunca onaylanarak kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

a. Muhasebe esası:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, bağlı ortaklıklar hariç, elde etme maliyeti esası ile, Bankacılık Yasası, Fası 113, Şirketler Yasası ve KKTC vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Bağlı ortaklıklar ise özsermaye yöntemi ile değerlendirilmiştir. Finansal tablolar, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası hükümlerine dayanılarak KKTC Merkez Bankası'nca yayınlanan KKTC Bankalar Tek Düzen Hesap Planı izahnamesinde belirtilen Tek Düzen Hesap Planı ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka ve Grup konsolide finansal tabloları, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

b. Grup konsolide hesapları:

Banka ve bağlı ortaklıkların (tabi şirketler Turkish Bank (UK) Ltd. ve Türk Sigorta Ltd.'in) 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren mali yıl hesapları esas alınarak hazırlanmıştır. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların sermayelerinin Banka'ya ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar ile Ana Ortaklık Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak silinmiştir.

c. Faiz ve komisyon gelirleri:

Faiz, tahakkuk; takipteki alacaklar faizleri ve komisyon ise tahsilât esasına göre gelir kaydedilmiştir.

Turkish Bank (UK) Ltd. faiz gelirlerini, etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplamaktadır. Komisyon gelirleri, etkin faiz oranının parçası olarak görülmekte ve enstrümanın vadesine yayılmaktadır. Bankacılık hizmetlerinden kaynaklanan ücret ve komisyonlar ise tahsilât esasına göre gelir kaydedilmektedir.

d. Yabancı paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülerek kayıtlara alınmıştır. Takipteki alacaklar dışında yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyeleri 31 Aralık 2021 tarihindeki kurlardan hesaplara intikal ettirilmiştir. Takipteki alacaklar ise yasal mevzuat çerçevesinde donuk alacak kapsamına alındıkları tarihlerdeki kurlarla değerlendirilmiştir.

e. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar:

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler, Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar, Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

f. Finansal Araçların Kullanım Stratejisine İlişkin Açıklamalar:

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır. Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan ve zaman zaman alınan kredilerden oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı, yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir. Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Dağılımı belirlenmiş aktif kalemlerin, dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

g. Krediler ve takipteki alacaklar:

Banka krediler ve takipteki alacakları, yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası madde 23(6) uyarınca yayınlanan ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında halen yürürlükte olan 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği' dikkate alınarak düzenlenmiş, gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır. Özel karşılıklar, ilgili takipteki alacak hesaplarının taşıdığı tarihsel kurlarla değerlendirilmiş ve bu hesaplar için %100 karşılık ayrılmıştır. Turkish Bank (UK) Ltd., krediler ve alacaklarını ilk olarak gerçeğe uygun değerlerinden kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlemektedir. Bunların teminatı olarak alınan ve tahsili mümkün olmayan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Sorunlu hesaplar, takipteki alacaklar olarak değerlendirildiğinde sözkonusu hesaplarda tespit edilen değer düşüşleri için kar-zarar kalemleri içerisinde özel karşılık ayrılmaktadır.

h. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Türk Bankası Ltd. ile Türk Sigorta Ltd. vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile, kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye gelir üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. Toplam vergi mükellefiyeti %23.5'tir. (2019-%23.5)

Turkish Bank (U.K.) Ltd. vergiye tabi gelir üzerinden %19 (2019 - %19) kurumlar vergisi ödemektedir.

Ertelenmiş Vergi Provizyonu:

Ertelenmiş Vergi Provizyonu, vergi mevzuatı ile muhasebe uygulama farkları neticesinde meydana gelebilecek vergi yükümlülüğü olup, ileride kesinleşeceği tahmin edilen vergiler için hesaplarda provizyon yapılmaktadır.

i. Kiralama İşlemleri:

Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymeti yoktur. Banka'nın, kiralyan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Turkish Bank (UK) Ltd.'de finansal kiralama yoluyla elde edilen varlıklar, "Sabit Kıymetler" kalemi altında, söz konusu sabit kıymetlerin maliyetlerinin ödenmemiş kısmı ise "Diğer Pasifler" kalemi altında gösterilmiştir. Faiz, finansal kiralama sözleşmesinin süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

i. Sabit kıymetler (Maddi duran varlıklar):

(i) Türk Bankası Ltd. ile bağlı ortaklık Türk Sigorta Ltd.'e ait binalar ile demirbaş eşyalar, faydalı ömürleri dikkate alınarak, %3 -33.33 oranlarında doğrusal yöntemle amortismanla tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 66/1999 sayılı yasa uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşülerek yansıtılmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(ii) Bağlı ortaklık Turkish Bank (UK) Ltd.'e ait gayrimenkul emlak, Ocak 2022'de bağımsız bilirkişilerce değerlemeye tabi tutulmuştur. Değerleme, binaların mevcut kullanımı esas alınarak, piyasa rayiç bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi duran varlıklar elde etme maliyetinden gösterilmiştir. Arsa dışındaki maddi duran varlıklar faydalı ömürleri dikkate alınarak, banka binaları için %2, diğer maddi duran varlıklar için ise %5-20 yıllık oranlarında doğrusal yöntem kullanılarak amortisman payı ayrılmıştır.

(iii) Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

j. Maddi olmayan duran varlıklar:

Maddi olmayan duran varlıklar, Turkish Bank (UK) Ltd. tarafından kullanılan bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Ana Bankacılık sisteminin faydalı ömrü on yıl, diğer yazılımların beş yıl olarak hesaplanmış ve sırasıyla %10 ve %20 yıllık oranda doğrusal yöntem kullanılarak amorti edilmektedirler.

k. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini TL ve YP swap ve vadeli döviz sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Faiz ve gelir tahakkukları ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, kar-zarara yansıtılmaktadır.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

a) Banka'nın hukuki yapısı:

Türk Bankası Limited, Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Hisselerinin %100'ü Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

b) Banka Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticileri ile İç Denetim ve İç Kontrol Başkanı dahil İç Sistemler yöneticileri ve bağımsız Dış Denetçi, mali raporun 3. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler:

- Erhan Raif, 29 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür görevinden ayrılmış ve İştirakler ve Risk Grubundan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Mustafa Kayahan, 29 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Esra Hepileri, 29 Nisan 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Sn. İhsan Uğur Delikanlı, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Dinçer Alpman, 29 Nisan 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Sn. Mehmet Çınar, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

c) Banka Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Üyeler, üst düzey yöneticiler ile iç sistem birim kadroları, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın Üçüncü Kısım 18. 19. ve 20. maddelerinde ve "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirlenen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

d) Banka yönetimi, yapmış olduğu tetkik ve kontrollerde Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilir olduğunu tespit etmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

e) Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanları, kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası aracılık işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler işlemleri, kiralık kasa işlemleri, sigorta acenteliği ve K.K.T.C. Merkez Bankası ile diğer mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

(3) Muhasebe politikaları uygulamalarında yapılan değişiklik ve parasal etkileri:

2021 yılında muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(4) Süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır. Bankanın sürekliliği, Banka tarafından aşağıda yapılan açıklamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve etkilenmemiştir.

Mart 2020'de başlayan COVID-19 pandemisinin KKTC ekonomisi üzerinde genel olumsuz etkilerinin yaşanmaya devam etmesine ve oluşan belirsizliklerin sürmesine rağmen Banka'nın çok yüksek likidite ve sağlıklı finansal kaynaklara sahip olması nedeniyle Bankanın sürekliliği üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı sonucuna varılmıştır.

(5) Banka'da dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

Türk Bankası Ltd. ve Türk Sigorta Ltd. menkul değerleri:

Menkul değerler, elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir. Elde etme maliyetlerine alımlarda ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak kesinleşen değer artış ve değer azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

Turkish Bank (UK) Ltd. menkul değerleri:

(i) Menkul kıymet alımları, Banka'nın satın alımda amacı ışığında, satılmaya hazır finansal varlıklar ile vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar sınıflarında takip edilen kağıtlardan oluşmaktadır. Tümü, konsolide bilançoda "Menkul Değerler Cüzdanı" içerisinde gösterilmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerinde (fair value) meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar, kar-zarar olarak gelir tablosuna transfer edilmektedir. Kur farkı ile etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz, gelir tablosuna kaydedilmektedir.

(ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz, gelir tablosuna kaydedilmektedir.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri:

1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınmış olan hisse senetleri 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 66/1999 sayılı yasa uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izlenmektedir. Bağlı ortaklıklar ise 2015 yılından itibaren özsermaye yöntemi ile değerlendirilmiştir.

(7) Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerimiz:

Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım ve satım anlaşmaları kur riski doğurur. Grubumuz döviz aktif ve pasif yönetimini, her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerini, hedeflenen vade ve döviz cinsine göre eşleştirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

- (8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	12.9088	7.39600
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.5941.....TL.	7.31990.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.1417.....TL.	7.31040.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.4637.....TL.	7.39800.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.0853.....TL.	7.53500.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.2647.....TL.	7.50850.....TL.
STG:	17.4205	10.04800
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16.9900.....TL.	9.95570.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16.3000.....TL.	9.87130.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.4500.....TL.	9.97500.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14.8800.....TL.	10.2260.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14.9800.....TL.	10.1942.....TL.

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

Cari Dönem: 31/12/2021

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	48,036,522	23,962,549	65,031,571
Menkuller	27,738,606	18,735,506	39,392,022
Gayrimenkuller	20,297,916	5,227,043	25,639,549
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

Önceki Dönem: 31/12/2020

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	36,234,427	20,939,958	35,256,353
Menkuller	23,890,591	15,908,994	18,996,353
Gayrimenkuller	12,343,836	5,030,964	16,260,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

- (10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar:
Tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zarar ve kazanç bulunmamaktadır.

- (11) Bankaca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi ve güncel açıklama yapılması gereken hususlar: Açıklamalar a ve b'de yapılmıştır.

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi: Bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar Bin TL olarak gösterilmiştir.

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	121,400
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	103,163
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	449,326
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	73,295
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	66,413
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	309,618
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	673,889

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	123,721
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	123,721
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	-29,739
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	93,982

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL. %	TL. %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	673,889	591,674
Özkaynak	93,982	86,194
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 13.95	% 14.57

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR(devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(14) Finansal tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun görüşü (Mevzuata Uygun Olarak):

KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 11. maddesine göre verilmesi gereken bilgiler:

a) Bankanın hukuki yapısı:

Türk Bankası Limited, Fasıl 113, Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Hisselerinin %100'ü Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

b) Bankanın sermaye yapısı:

Yılsonu itibariyle bankanın sermaye yapısının %10'u ve bunun üzerinde hisse oranına sahip hissedarlar ile yıl içerisinde sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler hakkında bilgiler bilanço dipnotu II (17)'de verilmiştir.

c) Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler:

Yönetim Kurulu üyeliklerinde meydana gelen değişiklikler Mali Raporun .22. sayfasında belirtilmiştir. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyeleri Esra Hepileri ve Dinçer Alpman 29.04.2021 tarihinde görevlerinden ayrılmış yerlerine Mehmet Çınar ve İhsan Uğur Delikanlı atanmıştır. İç Denetim ve İç Kontrol, Risk Yönetimi ile Mevzuat ve Uyum Bölümlerinde meydana gelen değişiklikler aşağıda belirtilmiştir.

	Ayrılan	Atanan	Değişiklik Tarihi
İç Denetim ve İç Kontrol	Şeyma Sağıroğlu	İpek Turan	22/02/2022
Mevzuat ve Uyum	Alper Adakale	Sercal Okur	18/01/2021

Ayrılan yöneticilerin yerine atanan yetkililerin 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın öngördüğü niteliklere haiz oldukları kanaatindeyiz.

- ç) Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmelerle ilgili bilgi ve açıklamalar Mali Rapor dipnot I(4)'te bildirilmiştir. Küresel boyutta tüm sektörleri etkileyen COVID-19 salgınının her kurum gibi Banka'nın işleyişini de etkilemiş olup alınan önlemler neticesinde olumsuz etkilerin en aza indirgenmiş olduğu gözlemlenmiştir.
- d) İç kontrol sistemi ile ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu gözlemlenmiş olup Yönetim Kurulu'nun bu konudaki beyanı tatminkar bulunmuştur. Sistemle ilgili görüşümüz raporun g), h), i) ve j) fıkralarında belirtilmiştir.
- e) Banka'nın 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 67 ve 70'inci maddesinin 2. fıkrası uyarınca çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin (Değişiklik) Tebliği'nin 6. maddesi gereğince Esas Tebliğ'in 16. Maddesi 1. fıkrasına eklenen Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında yapılan işlemlerin risk grubunda yer alan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya menfaat tanımadığı gözlemlenmiştir. Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlem; piyasa koşulları, diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında, bahse konu bankacılık uygulamalarında farklılık olmadığı görülmektedir.
- f) Banka muhasebe kayıtlarını KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 50., 51. ve 52. Maddeleri nezdinde belirlenen muhasebe standartlarına göre düzenlemiştir. Bilanço, kar zarar ve diğer mali tablolardan oluşan finansal raporlardaki ilgili dipnotlar ve izahnameler ile muhasebe ve değerlendirme esaslarının 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın ilgili hükümlerine uygun oldukları tespit edilmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

- g) "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" uyarınca kurumsal yapı içerisinde İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü faaliyet göstermekte ve İç Sistemlerden Sorumlu Üyeler tarafından Yönetim Kurulu nezdinde temsil edilmektedir. İç Sistemler Bölümünde görev alan yöneticilerin ilgili Tebliğ uyarınca gerekli niteliklere haiz oldukları ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyet gösterdikleri tespit edilmiştir. Banka'nın İç Sistemler Bölümü dahilinde Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi ile İç Denetim ve İç Kontrol Bölümleri görev almaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Bölüm Başkanı, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ile düzenli istişarelerde bulunmakta ve mevzuat ve yönetmeliklerle belirlenen denetim programını uygulamaktadırlar. Hazırlanan raporların Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Komite üyesi tarafından takdim edildiği belirlenmiştir. Tüm birimlerde görev alan yöneticilerin Tebliğ'de belirtilen niteliklere haiz oldukları ve Tebliğ'in öngördüğü sayıda personelin ilgili birimlerde faal oldukları tespit edilmiştir.
- h) Banka'da "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri uyarınca etkin bir risk yönetiminin varlığı sözkonusudur. Tebliğ uyarınca belirlenmiş risk türlerine ilişkin Banka değerlendirme ve politikaları geliştirmiş olup düzenli şekilde gerekli tüm enstrümanlara uygulanmaktadır. Aynı Tebliğ'in usul ve esaslarına bağlı olarak gerekli risk bilgilendirme mekanizmalarının varlığı ile risk izleme sistemlerinin işlevlikleri teyit edilmiştir. İç Kontrol ve İç Denetim birimleri, Yönetim Kurulu ve yetkili dış merciler arasında düzenli iletişim olduğu gözlemlenmiş ve bunların ilgili Tebliğ'in esas ve usullerine göre ele alındığı tespit edilmiştir.
- i) İç Denetim'de görevli çalışanların etkin ve düzenli bir şekilde Banka faaliyetlerinin kontrol sürecine dahil oldukları ve gerekli raporlamaları ilgili mercilere iletmek üzere belirlenen takvim süresinde hazırladıkları belirlenmiştir. İç Denetim ve İç Kontrol Başkanlığı Bölümü'nde 1 Bölüm Müdürü, 1 Kıdemli Müfettiş, 1 Müfettiş Yardımcısı görev almıştır. 2021 yılı içerisinde 4 adet şube ve 4 adet de süreç denetimi gerçekleştirilmiştir.
- j) Kontrol faaliyetleri, İç Kontrol kapsamında belirlenen konuları niteliklerine göre değişik sıklıklarla gerçekleştirilmektedir. İncelemeye tabi konular ilgili Bölüm Başkanlığı tarafından örnekleme usulüne göre veya işlemlerin tamamı üzerinden denetlenmektedir. Kontrol çalışmalarında tespit edilen tüm aksaklıklar süreç paydaşlarıyla anında paylaşılmakta ve ilgili mercilere raporlanmaktadır. Yapılması gereken tüm kontrollerin kapsamı, sıklıkları, teknikleri ve metodları İç Kontrol Bölümü tarafından belirlenmektedir.
- k) Banka'nın maruz kaldığı risklerin ölçme ve yönetme sorumluluğu Risk Yönetim Bölümü'ne aittir. İlgili Bölüm, risklerin tanımlanması, analitik yöntemlerle değerlendirilmesi, raporlanması ve genel risk düzeyinin düzenli şekilde izlenmesinden sorumludur. Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin belirlenmiş risk politikalarına uyumu, mevzuat uyarınca belirlenmiş limitlerin aşılmaması ve olası kayıpların tahmin edilip gerekli şekilde raporlanması adına Risk Yönetim Bölümü tarafından kapsamlı veri toplama ve değerlendirme yöntemleri geliştirilmiş olup Banka'nın değişen ihtiyaçlarına göre revize edilmektedir. Tüm ölçüm ve kontroller belirlenmiş çalışma programı dahilinde uygulanmaktadır.
- l) Yeni finansal ürün veya hizmetlerin sunumu hakkında Banka tarafından yönetmelik yayınlanmış olup her türlü yeni hizmet veya ürün Risk Yönetimi, Mevzuat ve Uyum ve İç Kontrol Bölümleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bu gibi hizmet ve ürünlerin öncelikle tanımları yapılmakta olup sonrasında ise fayda/maliyet analizleri, risk tespiti ve stratejik değerlendirmeler kapsamında incelenmektedir. Hazırlanan öneriler İş Geliştirme Bölümü ile birlikte İç Sistemlerden Sorumlu Komite'nin onayına sunulmakta ve müşterek olarak karar alınmaktadır. Yapılan değerlendirmeler sonucunda yeni finansal ürün veya hizmetler için Banka'nın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerle gerekli güncellenmeleri yapmış olduğu saptanmıştır.
- m) Banka'da gerekli düzeyde finansal, operasyonel ve uygun bilgilerin zamanında ve tutarlı bir biçimde erişilmeyi sağlayan bilgi sistemlerinin mevcut olduğu tespit edilmiştir. Bununla birlikte, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın değişen risk profilinin değerlendirilmesine olanak sağlayan risk yönetim bilgilerine ulaşabildiği de ayrıyeten saptanmıştır.
- n) Banka'nın Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve finansal kuruluşların uymakla yükümlü oldukları diğer mevzuatları ihlal etmediği konusunda tatminkar olunmuştur.
- o) Banka'nın net yabancı para pozisyon oranı "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı" Tebliği uyarınca belirlenen ölçüler dahilindedir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

Sonuç olarak, "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ"ın 11.maddesi uyarınca;

- Banka'nın muhasebe ve iç sistemleri ile ilgili belirlenmiş usul ve esaslara uyduğu,
- Etkin bir risk yönetiminin var olduğu,
- İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine etkin bir şekilde katıldığı,
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu,
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımların düzenli olarak değerlendirilip gerekli güncellemelerin yapıldığı,
- Banka tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Banka'nın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yaptığı,
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu,
- Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin değişen yapısını değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği

gözlemlenmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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	19,251,366	464,295,175	51,478,136	274,260,531
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Ala.	0	0	0	0
Blokeli Tutar				
TOPLAM	19,251,366	464,295,175	51,478,136	274,260,531

b) Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	249,995,792	267,725,561	0	0
AB Ülkeleri	22,685,118	23,530,755	0	0
ABD, Kanada			0	0
OECD Ülkeleri*	98,772,567		0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			0	0
Diğer			0	0
TOPLAM	371,453,477	291,256,316	0	0

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR(devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde herhangi bir değer artışı kaydedilmemiştir.

ii- Hisse senetleri elde etme maliyetinden gösterilmiştir.

iii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 35,000,430 TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden oluşmaktadır.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	0	0	0
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	0	35,000,430	0	26,914,280
TC Hazine Bonoları	0	0	0	0
TC Devlet Tahvilleri	0	0	0	14,856,627
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	80,706,464	14,939,214	9,102,840	16,810,749
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	4,950,807	0	0	0
Diğer	45,798,438	0	40,240,961	0
TOPLAM	131,455,709	49,939,644	49,343,801	58,581,656

Not: Menkul kıymetler portföyünün defter değer toplamı 181,395,353 TL olup, 31.12.2021 tarihi itibarıyla rayiç değer toplamı 186,009,214 TL olarak hesaplanmıştır.

(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	989,094	50,000	92,206	61,315
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	50,000	15,492	50,000
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	989,094	0	76,714	11,315
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	28,427	153,097	22,341	68,815
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,005,096	0	1,655,453	18,104

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	1,720,832	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	170,080,061	4,842,426	26,379,069	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	83,553,720	1,896,617	1,069,467	0
Kredi Kartları	6,040,982	0	29,079	0
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kr.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Krediler	0	0	0	0
Diğer Krediler	10,364,581	0	0	0
TOPLAM	271,760,176	6,739,043	27,477,615	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	34,802,306	12,072,842
Özel	271,174,528	251,455,420
TOPLAM	305,976,834	263,528,262

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	207,530,583	152,175,717
Yurtdışı Krediler	98,446,251	111,352,545
TOPLAM	305,976,834	263,528,262

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	0	0

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %90 olup, kredi portföyünün %50'sini sekiz nakdi kredi müşterisi oluşturmaktadır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %91 olup, kredi portföyünün %50'sini yedi gayrinakdi kredi müşterisi oluşturmaktadır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %7 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini dokuz müşteri oluşturmaktadır.

(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	68,641	19,636	4,323,884
Dönem İçinde İntikal (+)	197,813	28,283	579,252
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	247,830	28,433	1,386,074
Aktiften Silinen (-) (Not)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	18,624	19,486	3,517,062
Özel Karşılık (-)	18,624	19,486	3,517,062
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

Not: 2021 yılı içerisinde Yönetim Kurulu ve mahkeme kararı neticesinde;

Tasfiye Olunacak Alacaklarda takip edilen kredi ve diğer alacaklar içerisinde aktiften silinen bulunmamaktadır.

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,400	1,242	1,758,541
Özel Karşılık (-)	1,400	1,242	1,758,541
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,520	1,242	2,492,253
Özel Karşılık (-)	1,520	1,242	2,492,253
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	416,101	416,101
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	2,268,328	2,268,328
III Grup Teminatlı	870,747	870,747
IV Grup Teminatlı	0	0

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

Yazılı ihbarlar sonrası alacaklarla ilgili dosya Banka hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Gerekli yasal takip ve alınan hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

(5) Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) Bankaya ait bağlı ortaklıklar, özsermaye yöntemi ile değerlendirilmiştir. Bağlı Ortaklıklar, borsada kote edilmemiştir.

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	0	0	370,563,032	211,351,286
Sigorta Şirketleri	0	0	11,338,401	9,636,884
Finansman Şirketleri	0	0	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı / Zararı	Piyasa veya Borsa Değeri
Turkish Bank (UK) Ltd.	84-86 Borough High Street London SE 1 1 LN İngiltere	83	100	(505,195)	(4,159,872)
Türk Sigorta Ltd.	182, Girne Caddesi Lefkoşa - K.K.T.C	51	98	3,315,009	1,936,076

d) Borsaya kote edilen İştirakler: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda cari yıl içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi:

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	98,737,238	0
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
-Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	0	0
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	0	0
-Muhtelif Alacaklar	0	0
BORÇLAR		
-Mevduat	684,217	0
-Kullanılan Krediler	0	0
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
-Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Borçları	0	0
-Muhtelif Borçlar	0	0
GAYRİNAKDİ KREDİLER	103,097	0

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Bağlı Menkul Değerler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-Borçlanma Senetleri, TC Devlet Tahvili ve döviz bonolar	135,521,489	67,278,401
2-Repo İşlemlerine Konu Olan	7,007,164	9,838,887
3-Diğer:Hisse Senetleri	44,619	44,619
4-Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
TOPLAM	142,573,272	77,161,907

(8) (a) (i) Banka Sabit Kıymetlerine İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	12,343,836	793,363	23,097,228	36,234,427
Birikmiş Amortisman (-)	(5,030,964)	(624,272)	(15,284,722)	(20,939,958)
Net Defter Değeri	7,312,872	169,091	7,812,506	15,294,469
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	7,312,872	169,091	7,812,506	15,294,469
İktisap Edilenler	7,954,080	233,112	3,622,893	11,810,085
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Değer Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	(196,080)	(228,290)	(2,606,211)	(3,030,581)
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	15,070,872	173,913	8,829,188	24,073,973

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(a) (ii) Grup Sabit Kıymetlerine İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:			
Maliyet	145,238,723	86,105,821	231,344,544
Birikmiş Amortisman(-)	-13,628,920	-68,395,819	-82,024,739
Net Defter Değeri	131,609,803	17,710,002	149,319,805
Cari Dönem Sonu:			
Dönem Başı Net Defter Değeri	131,609,803	17,710,002	149,319,805
İktisap Edilenler	7,954,080	4,121,730	12,075,810
Elden Çıkarılanlar - net değer (-)	0	0	0
Değer Artışı / (Düşüşü)	6,079,755	0	6,079,755
Amortisman Bedeli (-)	-2,930,908	-6,262,519	-9,193,427
Kapanış Net Defter Değeri	142,712,730	15,569,213	158,281,943

(a) (iii) Grup Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler;

	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	64,333,907
Birikmiş Amortisman(-)	(45,746,233)
Net Defter Değeri	18,587,674
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,587,674
İktisap Edilenler	104,523
Elden Çıkarılanlar- net değer (-)	0
Değer Artışı	0
Amortisman Bedeli (-)	(3,971,874)
Kapanış Net Defter Değeri	14,720,323

(b) Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymet yoktur.

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

Peşin Ödenmiş Giderler	Toplam
Yazılım Bakım Lisans Giderleri	1,496,089
Visa Üyelik Aidatı	385,435
Sigorta Masrafları	178,553
Kiralar	13,293
Diğer Giderler	220,565
Toplam	2,293,935

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;
Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	58,813,367	0	108,615,659	25,619,118	1,857,808	317,860	346,912
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı	24,665,233	0	2,123,764	3,352,471	0	0	0
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	183,779,226	0	674,503,181	154,737,758	29,439,877	50,498,918	17,496,159
4) Res.,Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı(Döviz)	54,879,767	0	59,116,247	22,969,639	336,520	842,807	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	1,757,779	0	2,365,392	412,719	0	63,285	2,163
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	58,025	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	8,098,088	0	34,896,423	12,520,877	1,279,092	8,554,615	4,225,052
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)	465,162	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	247,664	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	547,768	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	333,312,079	0	881,620,666	219,612,582	32,913,297	60,277,485	22,070,286

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	63,580,012	0	128,554,011	16,495,853	1,082,962	1,061,548	93,883
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı	22,346,700	0	10,672,981	0	0	46,185	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	110,472,734	0	460,313,725	80,074,856	24,413,488	37,392,969	11,496,341
4) Res., Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı (Döviz)	37,487,655	0	47,149,720	123,900	0	481,965	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	1,201,526	0	2,968,669	130,658	0	45,400	18,275
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.	2,062,889	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	5,184,882	0	20,490,738	6,881,59	751,499	4,925,124	3,992,323
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	576,889	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	144,736	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	95,266	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	243,153,288	0	670,149,846	103,706,426	26,247,949	43,953,191	15,600,823

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı	200,172,062	1,180,029,266	215,232,798	766,389,839
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	755,337	2,386,681	1,061,603	2,132,484
TOPLAM	200,927,399	1,182,415,947	216,294,401	768,522,323

32/2009 sayılı Yasa'nın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 1,176,586 ve YP 3,215,267 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	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	5,578,489	0	8,965,522	0
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) K.K.T.C Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Fon bulunmamaktadır.

a) Cari Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

b) Önceki Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

a) Cari Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

b) Önceki Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
10,000,000	0	10,000,000	0	0	0	10,000,000	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	22,452	24,734

b) Alınan nakdi teminatlar, şirket kuruluşlarında sermaye taahhütleri teminatları ve çek karneleri taahhütleri karşılığı alınan teminatlardan oluşmaktadır.

(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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	110,226,880	100,663,375
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (Yetkili)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	110,226,880	111,000,000

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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
03.12.2021	9,563,505	484	9,563,021	0

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
0	0	0	0	0

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.Özyol Yatırımları Ltd.	86,323,719	%78.32	86,323,719	0
Özyol Holding A.Ş.	13,513,258	%12.26	13,513,258	0

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Yetkili (tavan) sermayeyi temsil eden hisse senetleri 20,380 adet beheri 10 Kr. "Yeni A" ve 110,997,962 adet beheri 1 TL. "Yeni B" hisselerinden oluşmaktadır. "Yeni A" ve "Yeni B" hisselerin her birinin birer oy hakkı olup, diğer haklar bakımından eşittirler.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1,709,796	343,316,236	1,262,133	184,104,490
Yeniden Değerlendirme Fonu	0	0	0	0

(19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği hususunda banka politikası.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı, müşteri mevduatlarının genel vade yapısının oldukça kısa olmasından kaynaklanan vade uyumsuzluğudur. Grubumuz, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerleri kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

- b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği hususunda banka politikası.

Grubumuz, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler, faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

- c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları hususunda uyguladığı politika.

Banka, likidite ihtiyacını günlük olarak takip etmekte, günlük faaliyetlerini devam ettirmesine elverecek düzeyde nakit ve nakit benzeri likit rezervleri bulundurmaktadır. Ayrıca, menkul değerler portföyünde likiditesi yüksek kıymetler bulundurarak, her şartta likidite ihtiyacını karşılayabilecek durumdadır.

- d) Banka Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl+	Dağıtılamayan	TOPLAM
Carli Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bakiyeleri	525.585.703,00						525.585.703,00
Bankalardan Alacaklar	342.225.077,00	14.614.200,00	14.614.200,00	-	-	-	371.453.477,00
Menkul Değerler	81.949.989,00	66.133.557,00	29.921.403,00	2.829.664,00	561.074,00	-	181.395.687,00
Krediler	108.206.502,00	2.644.189,00	6.087.478,00	29.030.313,00	160.008.352,00	-	305.976.834,00
Bağlı Menkul Değerler	3.965.333,00	20.050.000,00	13.073.908,00	91.481.058,00	14.002.973,00	-	142.573.272,00
Diğer Varlıklar	15.106.051,00	2.130.663,00	196.249,00	12.964,00		529.358.902,00	546.804.829,00
Toplam Varlıklar	1.075.290.215,00	92.478.829,00	50.713.458,00	123.324.999,00	202.623.065,00	529.358.902,00	2.073.789.468,00
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevd.	795.432,00	-	-	-	-	-	795.432,00
Diğer Mevduat	333.477.847,00	1.122.015.381,00	14.694.060,00	78.823.675,00	-	-	1.549.010.963,00
Diğ.Mali Kur.Sağ.Fonlar	5.578.489,00	-	-	-	-	-	5.578.489,00
İhraç Ed.Menk.Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.109.995,00	-	-	-	-	-	1.109.995,00
Diğer Yükümlülükler	8.569.073,00	253.751,00	14.577,00	152.166,00		508.305.022,00	517.294.589,00
Toplam Yükümlülükler	349.530.836,00	1.122.269.132,00	14.708.637,00	78.975.841,00	-	508.305.022,00	2.073.789.468,00
Net Likidite Açığı	725.759.379,00	1.029.790.303,00	36.004.821,00	44.349.158,00	202.623.065,00	21.053.880,00	-
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	873,106,891	151,183,363	26,437,647	20,442,473	133,507,864	241,257,442	1,445,935,680
Toplam Yükümlülükler	950,418,884	47,667,876	17,668,757	30,993,606	87,885,367	311,301,190	1,445,935,680
Net Likidite Açığı	-77,311,993	103,515,487	8,768,890	-10,551,133	45,622,497	-70,043,748	

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar:

i) Vergi;

Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
2021 yılı kurumlar ve gelir vergileri karşılığı	3,155,232	1,851,240
Ödenen stopaj ve vergiler	80,078	0
Kar ve zarar-toplam vergi karşılığı	3,235,310	1,851,240
Geçmiş yıldan devrolunan vergiler	81,665	292,126
Eksi : Ödenen 2021 yılına ait vergi stopajları ve kayıtlardan silinen geçmiş yıl vergileri	(3,316,975)	(2,061,701)
Ödenecek (İade Edilecek) Vergiler	0	81,665

ii) Grup Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	3 Aya Kadar	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl+	Dağıtılamayan	TOPLAM
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bakiyeleri	532,376,514	0	0	0	0	532,376,514
Bankalardan Alacaklar	1,317,639,997	1,461,420	690,531,200	0	0	2,009,632,617
Menkul Değerler	154,161,970	29,921,403	2,829,664	20,280,746	0	207,193,783
Krediler	177,007,754	7,448,379	321,127,659	1,163,973,182	0	1,669,556,974
Bağlı Menkul Değerler	24,015,333	13,073,908	91,481,058	14,002,973	0	142,573,272
Diğer Varlıklar	74,778,819	196,249	12,964	0	296,385,762	371,373,794
Toplam Varlıklar	2,279,980,387	52,101,359	1,105,982,545	1,198,256,901	296,385,762	4,932,706,954
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevd.	169,950,643	0	0	0	0	169,950,643
Diğer mevduat	3,604,065,585	14,694,060	502,577,338	32,454	0	4,121,369,437
Diğ.Mali Kur.Sağ.Fonlar	5,578,489	0	0	0	0	5,578,489
İhraç Ed.Menk.Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	1,671,617	435,455	29,323	0	0	2,136,395
Diğer Yükümlülükler	25,762,506	383,106	1,963,898	14,668,061	590,894,419	633,671,990
Toplam Yükümlülükler	3,807,028,840	15,512,621	504,570,559	14,700,515	590,894,419	4,932,706,954
Net Likidite Açığı	-1,527,048,453	36,588,738	601,411,986	1,183,556,386	-294,508,657	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	2,009,149,141	27,454,932	208,887,639	727,445,144	98,248,864	3,071,185,720
Toplam Pasifler	2,230,316,492	18,074,390	319,064,951	138,718,199	365,011,688	3,071,185,720
Net Likidite Açığı	-221,167,351	9,380,542	-110,177,312	588,726,945	-266,762,824	0

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

iii) Vergi - Grup

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2021 yılı kurumlar ve gelir vergileri karşılığı	4,252,605	2,446,022
Ertelenmiş vergi düzeltmesi	661,979	-1,165,568
Kar ve zarar-toplam vergi karşılığı	4,914,584	1,280,454
Geçmiş yıldan aktarılan vergiler	-767,673	-75,028
Kur farkı	-619,290	-207,304
2021 yılında ödenen vergiler	-3,960,437	-2,729,028
Ertelenmiş vergi provizyonu – 2020 yılı net hareketi	6,689,473	5,024,000
İleriki yıla devrolunan vergi alacakları	0	0
Ödenecek vergiler	6,256,657	3,293,094

iv) Topluluk Dışı Paylar

Topluluk dışı paylar, Turkish Bank (UK) Limited'deki 2 Milyon GBP nominal değerdeki hisseler ile Türk Sigorta Ltd.'deki 9,136,551 TL nominal değerdeki hisselerin grup özkaynaklarındaki paylarından oluşmaktadır.

v) Grup Özkaynaklar Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı ihtiyatlar	202,824,326	164,981,948
Kur farkı ve azınlık payı düzeltmesi	81,569,852	27,098,593
2021 yılı hareketleri		
Hissedarlara ait kar	7,701,448	2,771,121
Ödenen temettü	0	0
Konsolide ihtiyat	73,724,993	22,532,998
Değer artışları / (düşüşleri) – Net	4,558,367	-5,409,168
Kapitalize edilen ihtiyatlar	-9,563,021	-9,151,166
Dönem sonu ihtiyatlar	360,815,965	202,824,326
Ödenmiş sermaye	110,226,880	100,663,375
Dönem sonu özkaynaklar toplamı	471,042,845	303,487,701

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar:

Bankamız, döviz kur riski almadan döviz gelirlerini artırmak amacıyla Türkiye ve Avrupa Birliği ülkeleri bankaları ile kısa vadeli swap işlemleri yapmaktadır. Gayrinakdi kredilerimizi banka müşterilerimizin KKTC, Türkiye ve Avrupa işlemleri için açılan teminat mektupları ve akreditifler oluşturmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,823,008	8,573,849
TOPLAM	13,823,008	8,573,849

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	3,620,042	10,202,966	2,152,941	6,256,495
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	164,413
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	3,620,042	10,202,966	2,152,941	6,420,908

II-BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam):
Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	80,974,231	65,698,222
Cayılabilir Taahhütler	387,777,041	264,162,612
TOPLAM	468,751,272	329,860,834

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	9,639,851	6,203,000
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	155,913,747	14,944,207
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM	165,553,598	21,147,207

III- KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	14,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	21,208	27,037

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	29,665	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	85,408	433,383

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler; Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	870,284	0	402,410	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11,664	2,894,940
Teminatsız	11,284	319,613
Diğer Gruplar	380	2,575,327
Genel Karşılık Giderleri	3,723,730	1,779,301
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	11,172,057	28,588

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

(3) I, II, IV ve V no.lu banka gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşan bir kalemi bulunmamaktadır.

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

Vergi öncesi kar, krediler ve takipteki alacaklar karşılıkları, diğer provizyon ve karşılıklar, sabit kıymetler amortismanı ve aşağıdaki masraflar tenzil edildikten sonra gösterilmiştir:

Banka:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yönetim kurulu maaş ve toplantı ödenekleri	3,821,137	1,897,250
Bağımsız dış denetçi ücretleri	124,967	127,855

Grup:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yönetim kurulu maaş ve toplantı ödenekleri	11,100,432	6,269,376
Bağımsız dış denetçi ücretleri	2,573,996	1,707,247

TÜRK BANKASI GRUBU

V- A)NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	TL	TL
	[31/12/2021]	[31/12/2020]
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	139.398.304	91.128.437
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(24.731.921)	(22.692.867)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	26.170.706	16.641.654
Sigorta İşleri Geliri	3.966.042	3.001.136
Elde Edilen Diğer Gelirler	20.429.033	14.798.044
Daha Önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personle ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(125.437.612)	(91.917.571)
Ödenen Vergiler	(3.960.436)	(2.729.028)
Diğer	(10.368.374)	(9.391.574)
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	25.465.742	(1.161.769)
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(74.588.673)	(74.410.309)
Bankalar ve Krediler Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	(648.188.914)	(140.721.219)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(32.640.594)	4.636.821
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	682.674.661	154.127.832
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(3.387.033)	(20.638.478)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	(9.894.026)	9.894.026
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	12.674.197	(6.673.543)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(47.884.640)	(74.946.639)
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayrimenkuller	(12.075.811)	(10.275.455)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.916.255)	(1.989.364)
İktisap Edilen Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(104.523)	(160.768)
İktisap Edilen Bağıli Menkul Değerler	(65.411.365)	(11.499.387)
Elden Çıkarılan Bağıli Menkul Değerler	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(79.507.954)	(23.904.974)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	1.188.315	1.325.372
Ödenen Temettüleri	0	0
Azınlık Hissedarlara Ödenen Bağıli Ortaklık Temettüsü	(1.192.507)	(1.324.813)
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	(4.192)	559
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	561.319.275	178.513.587
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	433.922.489	79.662.533
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.124.362.618	1.044.700.085
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.558.285.107	1.124.362.618

TÜRK BANKASI LİMİTED

V- B)NAKİT AKIM TABLOSU

	CARŞ DÖNEM TL (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2020)
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	59.345.732	44.128.060
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(17.915.329)	(14.889.922)
Alınan Temettüleri	1.489.598	1.632.647
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.358.239	8.098.721
Elde Edilen Diğer Gelirler	9.819.028	6.209.678
Daha Önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan	0	0
Personale ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(45.427.891)	(38.305.035)
Ödenen Vergiler	(3.315.397)	(2.091.701)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemiler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemiler	0	0
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	14.374.184	4.832.447
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki Artış / Azalış</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(73.469.698)	(69.450.682)
Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	(115.328.487)	6.698.958
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(41.591.585)	(12.413.651)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(1.603.590)	2.847.272
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	446.894.872	25.783.600
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(3.387.033)	(20.638.478)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	(9.894.028)	9.894.028
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	10.977.142	(2.878.673)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	227.073.581	(55.323.161)
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(1.253.854)	(1.387.758)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(11.810.065)	(9.591.775)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	44
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	(65.411.365)	(11.489.387)
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(78.475.304)	(22.778.876)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	484	550
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	484	550
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Üzerindeki Etkisi	7.006.007	4.316.647
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	155.604.768	(73.784.840)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	369.980.935	443.765.775
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	525.585.703	369.980.935

TÜRK BANKASI LİMİTED

VI- KAR DAĞITIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM TL. 31/12/2021	ÖNCEKİ DÖNEM TL. 31/12/2020
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1, DÖNEM KARI	11.126.402	8.731.069
2, ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(3.233.732)	(1.851.240)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.327.858)	(683.550)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(1.905.874)	(1.167.690)
- Geçmiş Yıl Vergi ve Yasal Yükümlülükleri	-	-
NET DÖNEM KARI	7.892.670	6.879.829
3, GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4, KANUNİ YEDEK AKÇE (-)	(790.000)	(688.000)
5, BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	7.102.670	6.191.829
6, ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7, PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
8, YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9, ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
10, STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
11, OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-	-
12, DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
13, ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1, DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
(Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2, ORTAKLARA PAY (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B')	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3, PERSONELE PAY (-)	-	-
4, YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1, 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,007TL(%7)	0,007TL(%7)
2, 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,07TL(%7)	0,07TL(%7)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1, 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2, 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

TÜRK BANKASI LTD.

Genel Müdürlük	92, Girne Cad. Lefkoşa e-mail: mdh@turkishbank.net www.turkishbank.net	(392) 600 33 33	(392) 227 94 47
Lefkoşa/Merkez Şube	78, Girne Cad. Lefkoşa	(392) 600 33 33	(392) 229 15 53
Lefkoşa/Köşklüçiftlik	Mehmet Akif Cad.Çığır Apt.No2 Köşklüçiftlik, Lefkoşa	(392) 227 21 15 (392) 227 85 17	(392) 228 65 54
Lefkoşa/Kaymaklı	Kemal Aşık Caddesi No:66, K.Kaymaklı, Lefkoşa	(392) 227 73 80 (392) 228 38 14	(392) 228 56 95
Lefkoşa/Çarşı	Uray Sok. Belediye Pazarı yanı, Lefkoşa	(392) 227 48 25 (392) 229 11 67	(392) 228 38 17
Lefkoşa/Yenikent	Belediye Bulvarı Akview Apt. No:93D, Gönyeli, Lefkoşa	(392) 223 38 53	(392) 223 39 07
Gazi Mağusa/Mağusa	İsmet İnönü Bulvarı, Caddem Sitesi B1 Gazi Mağusa	(392) 366 53 27 (392) 366 90 85	(392) 366 45 10
Girne/Girne	Ramadan Cemil Meydanı No:1, Girne	(392) 815 21 01 (392) 815 38 12	(392) 815 28 50
Girne/Alsancak	206 Karaoğlanoğlu Caddesi Engindereli Dükkanları No.6-7, Alsancak, Girne	(392) 821 33 98 (392) 821 33 99	(392) 821 89 02
Güzelyurt	Ecevit Cad., Piyale Paşa Mah. No.3-4, Güzelyurt	(392) 714 21 98 (392) 714 42 14	(392) 714 54 54
Gemikonağı	Ecevit Cad., No:42, Gemikonağı	(392) 727 73 52 (392) 727 78 58	(392) 727 83 25

TURKISH BANK (UK) LTD.

London	84-86 Borough High Str. London SE1 1LN SWIFT CODE: TUBA GB 2L	(44-20)7403 5656	(44-20)7407 7406
Harringay	577 Green Lanes, Harringay London N8 0RG	(44-20)8348 9600	(44-20)8348 6375
Palmers Green	391 Green Lanes, London N13 4JG	(44-20)8447 6870	(44-20)8920 6830

TÜRK SİGORTA LTD.

Merkez	182, Girne Cad. Lefkoşa	(392) 600 34 01	(392) 227 90 01
--------	-------------------------	-----------------	-----------------

TURK BANKASI LTD.

Off Site ATM'lerimiz

Çatalköy Off Site ATM GİRNE
Beşparmaklar Caddesi
Düzkeya Nihat Bağcier Stadi Arkası
Çatalköy

Esentepe Off Site ATM GİRNE
Batıbeniz Petrol İstasyonu
İstiklal Caddesi
Esentepe

Lapta Off Site ATM GİRNE
Mareşal Fevzi Çakmak Caddesi, No: 217
Lapta

Doktorlar Sitesi Off Site ATM İSKELE
Doktorlar Sitesi, Long Beach
İskele

Lefke Avrupa Üniversitesi Off Site ATM LEFKE
Lefke Avrupa Üniversitesi
Lefke

İleli Market ATM GİRNE
Karaoğluanoğlu Caddesi No: 165
Alsancak

Lefke ATM
Fadil Nekitönde Caddesi No:3
Lefke

Türk Sigorta ATM LEFKOŞA
Türk Sigorta Binası,
182. Girne Cad.
Lefkoşa

Önder ATM LEFKOŞA
Önder Alışveriş Merkezi
Bedrettin Demirel Caddesi No: 87
Lefkoşa

Karaoğluanoğlu ATM GİRNE
Karaoğluanoğlu Parkı
Karaoğluanoğlu

Gönyeli ATM LEFKOŞA
Atatürk Cad.
Gönyeli

Taşkınköy ATM LEFKOŞA
Şht.Kemal Ünal Cad.No:100
Taşkınköy

Mağusa Önder ATM GAZİ MAĞUSA
Önder Alışveriş Merkezi
Gazi Mağusa

Karakumı ATM GİRNE
Hz.Ömer Cad.Ozanköy Kavşağı
Ozanköy

Mobil ATM
Mobil Hizmet Noktası