

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**



2018 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ

2018 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ile Müdürler Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.	Üst Düzey Yöneticiler	2
2.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	3-6
3.	Bağımsız Denetim Raporu	7
4.	31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	8
4.	31 Aralık 2018 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	9-10
5.	2018 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	11
6.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	12-15
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16-28
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
7.	Ek Mali Tablolar	30-32

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

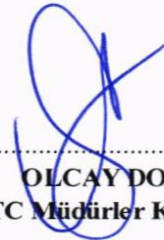
YÖNETİM KURULU İLE MÜDÜRLER KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ
SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından sorumludur.

Ayrıca Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek müdürler kurulunun yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak müdürler 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 yükümlüdür.

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


SELAHATTİN SÜLEYMANOĞLU
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı


OLCAY DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi


SERKAN CEYRAN
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

MÜDÜRLER KURULU

Selahattin Süleymanoğlu	KKTC Müdürler Kurulu Başkanı
Olcaý Dođan	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi - Başkan Vekili
Serkan Ceyran	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Uğur Gündüz	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi
Nazmi Bağdınlı	KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

Serkan Ceyran	KKTC Ülke Müdürü
Kenan Şahin	KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Can Mert Sıvacıoğlu	KKTC İç Denetim Birimi Yöneticisi
Gölnur Bülbül	KKTC Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi
Soner Bulğurcu	KKTC Uyum Birimi Yöneticisi

DIŞ DENETÇİLER

Erdal & Co.
Chartered Accountants

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

I. GİRİŞ

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

Bu kapsamda Banka Yönetim Kurulunun (icrai görevi olmayan) Üyelerinden KKTC İç Sistemler Komitesi oluşturulmuştur. Bu komiteye bağlı olarak; KKTC İç Denetim Birimi, KKTC Risk Yönetim Birimi ve KKTC Uyum Birimi kurulmuştur. Etkin bir iç denetim sistemi, banka yönetiminin en önemli unsuru ve bankacılık faaliyetlerinin tam ve doğru olarak sürdürülmesi için gerekli bir yapı olduğu bilinciyle, Banka'da işlevsel görev ayırımı ilkesine uygun bir organizasyonel yapılanma gerçekleştirilmiş, görev ve yetki tanımları oluşturulmuştur. İç denetim ve risk yönetimi ve uyum birimleri yöneticileri iç sistemlere ilişkin süreçte aktif rol almaktadır.

II. İÇ SİSTEMLERİN FAALİYETLERİ

II.1. İç Denetim Birimi

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

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

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

Bankanın KKTC Politikaları

KKTC Ülke Müdürlüğü politikaları;

KKTC'de reel sektöre olan desteğin artırılması amacıyla KOBİ ve Esnaf segmentindeki müşteriler öncelikli olmak üzere tüm müşterilere daha etkin, ulaşılabilir, kaliteli ve hızlı hizmet sunabilmek için büyüme politikasına paralel yeni şubeler açmak, Banka'nın rekabet gücünü ve hizmet kalitesi artırmak amacıyla iş süreçleri ile ilgili mevzuatı günümüz koşullarına göre revize etmek, Şubelerin operasyonel iş yükü ve işlem adetleri esas alınarak eksik norm kadrolarına, genç ve dinamik personel istihdamı sağlamak yoluyla insan kaynağı kalitesini geliştirmek, modern bankacılığın ihtiyaçlarını yerine getirerek Bankanın sektörden aldığı payı artırmak şeklinde tanımlanmıştır.

Risk Değerlendirme Raporu

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

Faaliyetlerin İçsel Risk Düzeylerinin Belirlenmesi

Ticari Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; kredi riski ve kur riski "YÜKSEK", piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski "MAKUL", operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bir önceki yıla ait risk matrisinde ticari krediler faaliyet alanında "MAKUL" olarak belirlenmiş kur riskinin cari yılda "YÜKSEK" olarak belirlenmiş olması nedeniyle anılan faaliyet alanındaki riskin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; faiz oranı riski "YÜKSEK", kredi riski, piyasa riski ve likidite riski "MAKUL", kur riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak gerçekleşmiştir. Bireysel kredilerde önceki yıl "MAKUL" olarak değerlendirilen faiz oranı riskinin cari yılda "YÜKSEK" olarak belirlenmiş olması nedeniyle, söz konusu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski, faiz oranı riski ve kur riski "MAKUL", kredi riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bu faaliyet alanına ait bir önceki dönem içsel risk skorlamasında faiz oranı "DÜŞÜK" olarak belirlenmişken cari dönemde bu risk faktörü "MAKUL" olarak skorlanmıştır. Tam tersine, önceki dönemde "MAKUL" düzeyde belirlenmiş likidite riski ise ana firma Türkiye Halk Bankası AŞ'nin güçlü finansal yapısı nedeniyle, aktarılmış fonların likidite riski taşımadığı gerekçesiyle cari dönemde "DÜŞÜK" olarak değerlendirilmiştir. Her ne kadar (1) adet risk faktöründe azalma olsa da, diğerinde artış olması sebebiyle ihtiyatlılık kapsamında faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün "ARTAN" olarak gerçekleştiği sonucuna varılmıştır.

Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski "YÜKSEK", faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski "MAKUL", ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiş, söz konusu faaliyet alanı kredi riski taşımadığından anılan risk kategorisinde değerlendirme yapılmamıştır. Önceki döneme kıyasla, piyasa riskinin cari dönemde yüksek düzeyde belirlendiği dikkate alındığında; bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Krediler için faaliyet alanı içsel risklerinden; faiz oranı riski "YÜKSEK", kredi riski, piyasa riski ve likidite riski "MAKUL", kur riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak gerçekleşmiştir. Bireysel kredilerde önceki yıl "MAKUL" olarak değerlendirilen faiz oranı riskinin cari yılda "YÜKSEK" olarak belirlenmiş olması nedeniyle, söz konusu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Yurtdışı Merkez ve Şubelerdeki Paralar faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski, faiz oranı riski ve kur riski "MAKUL", kredi riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Bu faaliyet alanına ait bir önceki dönem içsel risk skorlamasında faiz oranı "DÜŞÜK" olarak belirlenmişken cari dönemde bu risk faktörü "MAKUL" olarak skorlanmıştır. Tam tersine, önceki dönemde "MAKUL" düzeyde belirlenmiş likidite riski ise ana firma Türkiye Halk Bankası AŞ'nin güçlü finansal yapısı nedeniyle, aktarılmış fonların likidite riski taşımadığı gerekçesiyle cari dönemde "DÜŞÜK" olarak değerlendirilmiştir. Her ne kadar (1) adet risk faktöründe azalma olsa da, diğerinde artış olması sebebiyle ihtiyatlılık kapsamında faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönünün "ARTAN" olarak gerçekleştiği sonucuna varılmıştır.

Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri faaliyet alanı içsel risklerinden; piyasa riski "YÜKSEK", faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski "MAKUL", ve mevzuat riski ise "DÜŞÜK" olarak belirlenmiş, söz konusu faaliyet alanı kredi riski taşımadığından anılan risk kategorisinde değerlendirme yapılmamıştır. Önceki döneme kıyasla, piyasa riskinin cari dönemde yüksek düzeyde belirlendiği dikkate alındığında; bu faaliyet alanındaki içsel risklerin gelişim yönü "ARTAN" olarak gerçekleşmiştir.

Fon Yönetimi ve Alım-Satım faaliyet alanı içsel risklerinden; kredi riski, piyasa riski ve faiz oranı riski "MAKUL", kur riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK", olarak belirlenmiştir. Söz konu faaliyet alanı için önceki dönemde "MAKUL" olarak belirlenmiş kur riskinin cari dönemde "DÜŞÜK" olarak değerlendirilmesi ve diğer risk türlerinin önceki dönem göre değişmemesi sebebiyle faaliyet alanı riskinin gelişim yönü "AZALAN" olarak tanımlanmıştır.

Ödemeler sistemi faaliyet alanı ile ilgili "Kredi Riski", "Piyasa Riski", "Faiz Oranı Riski", "Kur Riski" ve "Likidite Riski" bulunmadığından değerlendirme yapılmamıştır. Diğer içsel risklerinden; operasyon riski "MAKUL" ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak gerçekleşmiştir. Cari yıl için söz konusu faaliyet alanında değerlendirmeye alınan içsel risk düzeyleri önceki yıl değerleriyle aynı olduğundan riskin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak belirlenmiştir.

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

Bilgi Sistemleri içsel riskleri bir önceki dönem risk matrisinde olduğu gibi, operasyon riski ve mevzuat riski "DÜŞÜK" olarak belirlenmiştir. Dolayısıyla içsel risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

Risk Yönetim Sistemlerinin Değerlendirmesi

Risk yönetimine ilişkin unsurlar (risk yönetim süreçleri/kontroller) ve bunların Bankanın riskleri üzerindeki azaltıcı veya artırıcı yöndeki etkisi, Bankanın risk yönetimi sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi bu aşamada dikkate alınmıştır. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü tarafından yayımlanmış "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" adlı uygulamada yer alan toplam (509) adet sorudan "Eğer Varsa" olarak tanımlanmış cevaplanması koşula bağlı (20) adet soru hariç kalan (489) adet soruya verilen cevaplar değerlendirilmiştir. Tüm skorlama alanlarında %95,45 ile %100 arasında puanlamaya ulaşıldığından Bankanın risk yönetim sistemleri "GÜÇLÜ" olarak değerlendirilmiştir.

Bakiye Risk Düzeyinin Belirlenmesi

Risk Yönetim Sistemlerinin ve Bakiye Risklerin Beklenen Gelişim Yönü

Bankanın faaliyetlerine ilişkin bir yıllık süreçteki gelişmeler sonucu risk yönetim sistemlerinin risk derecesi, bir önceki yıl matrisinde olduğu gibi "GÜÇLÜ" olarak değerlendirilmiştir. Dolayısıyla bankanın faaliyet alanlarına ilişkin risk yönetim sistemleri gelişim yönü ve bakiye risklerin gelişim yönü "DEĞİŞMEYEN" olarak gerçekleşmiştir.

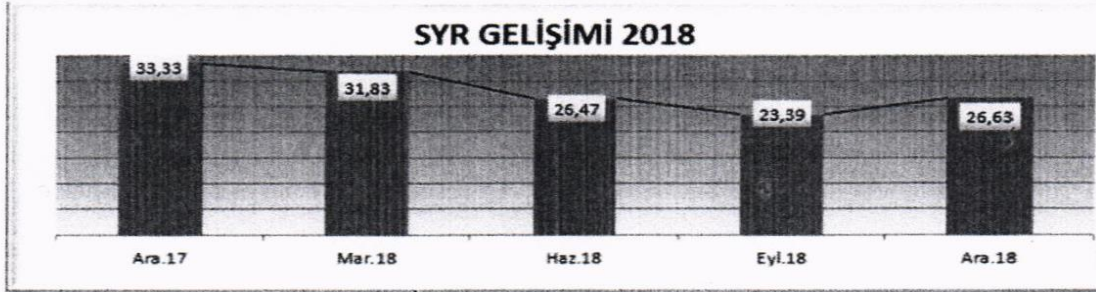
11.2. Risk Yönetimi Birimi

Banka sermaye yeterliliğinin ölçülmesi, Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk hesaplamaları, Likidite, Faiz ve Kur Riskine karşılık maruz kalınabilecek risklere yönelik hesaplamalar risk yöntemi birimince hazırlanmaktadır.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

Bankacılık Yasası kapsamında yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliği" uyarınca sermaye yeterlik rasyosu her ay sonu itibarıyla hesaplanmakta ve KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik rasyolarına uyumluluğu izlenmektedir. 2018 Yılı sonu itibarıyla Bankamız Sermaye Yeterlilik Rasyosu %26,63 olarak gerçekleşmiş olup, KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik rasyosunun (%10) ve KKTC Bankalar sektör ortalamasının (%17,86) üzerinde olduğu görülmektedir.

Bankamız 2018 yılı sermaye yeterlilik rasyosunun 3'er aylık gelişimine aşağıda tabloda yer verilmiştir.



Tabloda yer alan veriler değerlendirildiğinde; Aralık 2018 yılı dönem sonu itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu % 26,63 olarak gerçekleştiği KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği yasal sermaye yeterlilik oranının (%10) üzerinde seyir izlediği görülmektedir.

Stres Testi ve Senaryo Analizleri

Bankamızın kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk alanındaki olası kayıp tutarlarına ilişkin senaryo analizleri aylık dönemler itibarıyla düzenlenilerek, Olası kayıp tutarlarının, Bankamız sermaye yeterlilik rasyosuna hangi oranlarda etki yapabileceği hesaplanmaktadır.

Bu kapsamda yürütülen stres testi ve senaryo analizleri neticesinde;

Kredi riski alanında;

- Aralık 2018 dönem sonu itibarıyla "yakın izlemde yer alan 6.432-Bin TL'nin" 2.750-Bin TL'lik kısmının takibe düşmesi durumunda kredi riskinde gerçekleşecek 2.750- Bin TL tutarındaki azalış, özkaynakta meydana gelecek 2.750-Bin TL tutarındaki azalış ve risk ağırlıklı varlıklarda 2.750 Bin-TL tutarındaki azalış dikkate alındığında, bunun sermaye yeterlilik rasyosuna (27) baz puan olumsuz etkide bulunacağı ve % 26,63 olan SYR'nin % 26,36'ya düşebileceği görülmüştür
- Bankamız kefalet karşılığı kullandırılan 500-Bin TL teminat mektubunun nakit krediye dönüşmesi durumunda; Kredi riskinde ve risk ağırlıklı varlıklar üzerinde yaratacağı artış analiz edilmiş ve bunun sermaye yeterlilik rasyosunda (2) baz puan olumsuz etki yapabileceği belirlenmiştir. Yıl sonu itibarıyla %26,63 olarak gerçekleşen SYR % 26,61'e düşebileceği görülmüştür.

Piyasa riski alanında;

Aralık 2018 dönem sonu itibarıyla kurlarda %10 oranında yukarı yönlü bir hareket olması durumunda ; Risk ağırlıklı varlıklarda artış meydana gelecektir. Bu çerçevede; kredi riskine esas tutarda 22.401-Bin TL, Piyasa Riskine esas tutarda 50 Bin TL, risk ağırlıklı varlıklar kaleminde ise 22.451-Bin TL tutarında artış gerçekleşmektedir. Bu suretle kurların %10 oranında artması sermaye yeterlilik rasyosunu (77) baz puan azaltıcı etkisi olacağı belirlenmiştir. Yılsonu itibarıyla %26,63 olarak gerçekleşen SYR Kurlardaki artış sonrası %25,86'ya düşebileceği görülmüştür.

Operasyon riski alanında;

31.12.2018 tarihi itibarıyla Bankamızın operasyonel işlemlerinden kaynaklanabilecek 200- Bin TL tutarında olağanüstü kayıp durumunda, özkaynakta meydana gelecek muhtemel azalış ve operasyonel riske esas tutarda meydana gelecek 125- Bin TL tutarındaki muhtemel artış değerlendirilmiştir. Bu durumun sermaye yeterlilik rasyosuna (3) baz puanlık olumsuz etki yapabileceği, bu dönem itibarıyla %26,63 olan SYR'nin operasyonel kayıp sonrası 26,60 olarak gerçekleşebileceği görülmüştür.

II.3. Banka Uyum Birimi faaliyetleri

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

Mevzuat Çalışmaları

2018 Yılında değişikliğe uğrayan mevzuata ve uyum sağlanması amacıyla;

- "Bankaların Faaliyet Esaslarına İlişkin Tebliğ",
- "Kurumsal Yönetim Tebliği",
- "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ",
- "Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ",
- "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ",
- "Sermaye Koruma Tamponu, Döngüsel Sermaye Tamponu ve Kar Dağıtımına İlişkin Tebliğ",
- Döviz mevduat faizi stopaj oranları hakkında değişiklik,
- Kredi kartları azami aylık akdi ve gecikme faiz oranları hükümlerinde değişiklik,
- Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği
- "Banka Kartları ve Kredi Kartları Yasası"nın 12. maddesi uyarınca, kredi kartları işlemlerinde uygulanacak azami aylık akdi ve azami aylık gecikme faiz oranları ilişkin değişiklik,
- KKTC Maliye Bakanlığı Gelir ve Vergi İdaresi Müdürlüğü tarafından mevduat stopaj oranlarına ilişkin değişiklik,
- KKTC Merkez Bankası tarafından faiz oranlarına ilişkin değişiklik,
- Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal istikrar Fonu Yasasının altında çıkarılan Tasarruf Mevduatı Sigortası Primlerinin Tahsil Usul ve Esasları hakkında değişiklik,
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası altında çıkarılan Üstlenilen Risklere İlişkin Tebliğin "Konut, Taşıt ve Tüketici Risklerine İlişkin Sınırlamalar" hükümlerinde değişiklik

Hususlarında ilgili Daire Başkanlıklarına ve KKTC Ülke Müdürüne bildirimler yapılmıştır.

KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan kredi kartı azami faiz oranlarına ilişkin değişiklikler izlenmekte gerekli aksiyonların alınması için ilgili Genel Müdürlük birimlerine gönderilmiş olup, sonuçları takip edilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Çalışmalar

KKTC Şubelerimizde gerçekleştirilen 10.000.-EUR ve karşılığı diğer para cinslerinden yapılan nakit yatırma, çekme ve transfer işlemlerine ilişkin bilgiler aylık olarak Mali Bilgi Edinme Birimine (MABEB) gönderilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında, KKTC Şubelerindeki işlemlerle ilgili olarak, yirmi bir (29) adet Şüpheli İşlem Bildirimi yapılmıştır.

Müşteri Şikayetlerinin İzlenmesi

Bir yıllık dönemde dönemde yüz otuz yedi (137) adet müşteri şikâyeti alınmıştır. Müşteri şikâyetlerinin mevzuat veya uygulama düzenlenmesini gerektirecek nitelikte olmadığı görülmüştür.

III. İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

Banka fonksiyonel bir organizasyon yapısına sahiptir. Hizmet birimlerinin görev alanları belirlenmiş, çalışanların görev tanımları oluşturulmuş, işlem ve işlevsel yetki limitleri tanımlanmıştır. Bankacılık işlemlerine ilişkin doküman sistemsel olarak arşivlenmektedir. Müşteri bilgileri, imza örnekleri sistemsel olarak izlenmekte ve limit üstü işlemler yönetici onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasa'ya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi mevzuat ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak bütün kademelerde sürekli olarak devam eden ve tüm personelin katılımını sağlayan bir süreç oluşturulmuştur.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Sayfa 12’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 9-32’de sunulan finansal tabloları denetledik. Sayfa 1’de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulu ve Müdürler Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimi sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre Türkiye Halk Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, IB-14’de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113, Şirketler Yasasına gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2018 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2018 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.


Doğan Çakır

Sorumlu Denetçi


ERDAL & CO.


Damla Fehmi BSc (Hons) ACA

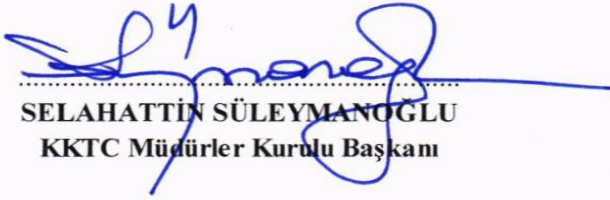
Sorumlu Ortak

Tarih:24.04/2019
Lefkoşa.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA
AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 9-32’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.



SELAHATTİN SÜLEYMANOĞLU
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı



OLCAY DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



SERKAN CEYRAN
KKTC Ülke Müdürü



KENAN ŞAHİN
KKTC Ülke Müdür
Yardımcısı



HATİCE AYDİNERİ KÖLEL
KKTC Finansal Raporlama
Yetkilisi

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2018)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		7,261,689	1,121,058	8,382,747	6,308,601	1,031,835	7,340,436
A. Kasa		7,261,689		7,261,689	6,308,601		6,308,601
B. Efektif Deposu			1,121,058	1,121,058		1,031,835	1,031,835
C. Diğer							
II- BANKALAR	(1)	277,503,700	353,350,878	630,854,578	181,481,492	155,126,875	336,608,367
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		174,231,975	245,043,808	419,275,783	75,553,960	126,163,859	201,717,819
B. Diğer Bankalar		103,271,725	108,307,070	211,578,795	105,927,532	28,963,016	134,890,548
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		103,271,725	108,307,070	211,578,795	105,927,532	28,963,016	134,890,548
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	92,788,224	0	92,788,224	80,363,994	213,547	80,577,541
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri		77,821,304		77,821,304	70,000,000		70,000,000
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		14,966,920	0	14,966,920	10,363,994	213,547	10,577,541
IV- KREDİLER	(3)	272,213,175	222,500,065	494,713,240	224,270,776	186,289,928	410,560,704
A. Kısa Vadeli		73,932,500	111,309,137	185,241,637	40,824,602	91,802,597	132,627,199
B. Orta ve Uzun Vadeli		198,280,675	111,190,928	309,471,603	183,446,174	94,487,331	277,933,505
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	37,576,003		37,576,003	26,952,880		26,952,880
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		508,542		508,542	57,957		57,957
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,293,070		1,293,070	418,554		418,554
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-784,528		-784,528	-360,597		-360,597
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		9,228,884		9,228,884	8,881,063		8,881,063
1) Brüt Alacak Bakiyesi		14,871,843		14,871,843	14,989,655		14,989,655
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-5,642,959		-5,642,959	-6,108,592		-6,108,592
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		27,838,577		27,838,577	18,013,860		18,013,860
1) Brüt Alacak Bakiyesi		44,256,640		44,256,640	29,384,313		29,384,313
2) Ayrılan Karşılık (-)		-16,418,063		-16,418,063	-11,370,453		-11,370,453
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		4,222,897	1,643,017	5,865,914	2,939,038	914,278	3,853,316
A. Kredilerin		2,501,342	1,609,597	4,110,939	2,371,702	914,093	3,285,795
B. Menkul Değerlerin		1,721,555	33,420	1,754,975	567,336	185	567,521
C. Diğer							
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		28,417,678	36,771,037	65,188,715	25,180,889	24,251,948	49,432,837
IX- MUHTELİF ALACAKLAR							
X- İŞTİRAKLER [Net]							
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]							
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]							
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]		3,853,284		3,853,284	3,892,316		3,892,316
A. Defter Değeri		7,809,375		7,809,375	7,162,759		7,162,759
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-3,956,091		-3,956,091	-3,270,443		-3,270,443
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	1,950,647	46,741	1,997,388	1,718,339	35,349	1,753,688
TOPLAM AKTİFLER	(19)	725,787,297	615,432,796	1,341,220,093	553,108,326	367,863,760	920,972,086

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

SELAHATTİN SÜLEYMANOĞLU
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

OLCA YILMAZ
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

SERKAN CEYRAN
KKTC Ülkede Müdürü

KENAN ŞAHİN
KKTC Ülkede Müdür Yardımcısı

HATİCE AYDINERİ KÖLEL
KKTC Finansal Raporlama Yetkilisi

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

PASİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2018)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I - MEVDUAT		(10)	491,462,288	399,646,208	891,108,496	360,850,325	214,153,028	575,003,354	
A. Tasarruf Mevduatı			243,367,699	114,709,710	358,077,409	146,376,033	64,185,141	210,561,174	
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı			35,067,975	0	35,067,975	1,699,662	0	1,699,662	
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı			114,275,871	251,977,746	366,253,617	178,109,109	101,857,947	279,967,056	
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı			40,290	0	40,290	2,184,892	0	2,184,892	
E. Bankalar Mevduatı			98,710,453	32,958,752	131,669,205	32,480,629	48,109,940	80,590,569	
F. Altın Depo Hesapları									
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		(11)							
III - ALINAN KREDİLER		(12)		211,668,047	211,668,047		152,053,277	152,053,277	
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri									
B. Alınan Diğer Krediler				211,668,047	211,668,047		152,053,277	152,053,277	
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan									
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				211,668,047	211,668,047		152,053,277	152,053,277	
3) Sermaye Benzeri Krediler									
IV - FONLAR		(13)							
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		(14)							
A. Bonolar									
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler									
C. Tahviller									
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI			8,435,520	3,195,829	11,631,349	2,981,731	710,238	3,691,969	
A. Mevduatın			7,958,665	3,006,889	10,965,554	2,698,347	588,627	3,286,974	
B. Alınan Kredilerin									
C. Diğer			476,855	188,940	665,795	283,384	121,611	404,995	
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]									
A. Finansal Kiralama Borçları									
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)									
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER			1,266,771	105,671	1,372,442	540,835	41,630	582,465	
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0	0		1,250	1,250	
X - MUHTELİF BORÇLAR		(15)	1,985,765	142,769	2,128,534	1,402,186	141,710	1,543,896	
XI - KARŞILIKLAR			15,052,182		15,052,182	9,212,069		9,212,069	
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı									
B. Genel Kredi Karşılıkları			6,287,549		6,287,549	5,072,317		5,072,317	
C. Vergi Karşılığı			8,609,485		8,609,485	4,022,093		4,022,093	
D. Diğer Karşılıklar			155,148		155,148	117,660		117,660	
XII - DİĞER PASİFLER		(16)	8,461,347	992,630	9,453,977	4,063,780	350,974	4,414,754	
XIII - ÖZKAYNAKLAR		(17)	158,364,070		158,364,070	156,574,627		156,574,627	
A. Ödenmiş Sermaye			150,000,000		150,000,000	150,000,000		150,000,000	
1) Nominal Sermaye			150,000,000		150,000,000	150,000,000		150,000,000	
2) Ödenmemiş Sermaye (-)									
B. Kanuni Yedek Akçeler			8,364,070		8,364,070	6,574,627		6,574,627	
1) Kanuni Yedek Akçeler			8,364,070		8,364,070	6,574,627		6,574,627	
2) Emisyon(Hisse Senedi) İhraç Primleri									
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler									
C. İhtiyari Yedek Akçeler									
D. Yeniden Değerleme Fonları									
E. Değerleme Farkları									
F. Zarar									
1) Dönem Zararı									
2) Geçmiş Yıl Zararları									
XIV - KÂR			40,440,996		40,440,996	17,894,425		17,894,425	
A. Dönem Kârı			40,440,996		40,440,996	17,894,425		17,894,425	
B. Geçmiş Yıl Kârları									
TOPLAM PASİFLER		(19)	725,468,939	615,751,154	1,341,220,093	553,519,979	367,452,107	920,972,086	
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		(1)							
I - GARANTİ VE KEFALETLER		(2)	7,700,062	35,124,048	42,824,110	5,389,405	31,379,957	36,769,362	
II - TAHHÜTLER		(3)	65,140,747	0	65,140,747	59,939,213	0	59,939,213	
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		(4)							
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER			594,056,405	1,540,226,573	2,134,282,978	452,507,604	498,978,401	951,486,005	
TOPLAM			666,897,214	1,575,350,621	2,242,247,835	517,836,222	530,358,358	1,048,194,580	

SELAHATTİN SÜLEYMANOĞLU
KKTC Müdürler Kurulu Başkanı

OLÇAY DOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi

SERKAN CEVRAN
KKTC Ülke Müdürü

KENAN ŞAHİN
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

HATİCE AYDINERİ KÖLE
KKTC Finansal Raporlama Yetkilisi

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

CARI DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM

Dipnot (31/12/2018) (31/12/2017)

I- FAİZ GELİRLERİ

A. Kredilerden Alınan Faizler

1) TP Kredilerden Alınan Faizler

a - Kısa Vadeli Kredilerden

b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden

2) YP Kredilerden Alınan Faizler

a - Kısa Vadeli Kredilerden

b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden

3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler

B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler

C. Bankalardan Alınan Faizler

1) K.K.T.C Merkez Bankasından

2) Yurtiçi Bankalardan

3) Yurtdışı Bankalardan

4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler

1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden

2) Diğer Menkul Kıymetlerden

E. Diğer Faiz Gelirleri

II- FAİZ GİDERLERİ

A. Mevduata Verilen Faizler

1) Tasarruf Mevduatına

2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına

3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına

4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına

5) Bankalar Mevduatına

B. Döviz Mevduata Verilen Faizler

1) Tasarruf Mevduatına

2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına

3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına

4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına

5) Bankalar Mevduatına

6) Altın Depo Hesaplarına

C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler

D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler

1) K.K.T.C Merkez Bankasına

2) Yurtiçi Bankalara

3) Yurtdışı Bankalara

4) Diğer Kuruluşlara

E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler

F. Diğer Faiz Giderleri

III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]

IV- FAİZ DIŞI GELİRLER

A. Alınan Ücret ve Komisyonlar

1) Nakdi Kredilerden

2) Gayri Nakdi Kredilerden

3) Diğer

B. Sermaye Piyasası İşlem Karları

C. Kambiyo Karları

D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)

E. Olağanüstü Gelirler

F. Diğer Faiz Dışı Gelirler

V- FAİZ DIŞI GİDERLER

A. Verilen Ücret ve Komisyonlar

1) Nakdi Kredilere Verilen

2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen

3) Diğer

B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları

C. Kambiyo Zararları

D. Personel Giderleri

E. Kıdem Tazminatı Provizyonu

F. Kira Giderleri

G. Amortisman Giderleri

H. Vergi ve Harçlar

I. Olağanüstü Giderler

J. Takipteki Alacaklar Provizyonu

K. Diğer Provizyonlar

L. Diğer Faiz Dışı Giderler

ERDAL & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

D. Telli

(1)	189,603,613	89,653,287
	52,522,951	36,271,309
	37,341,433	26,331,894
	11,127,944	4,393,620
	26,213,489	21,938,274
	15,083,479	9,748,268
	8,267,596	4,363,176
	6,815,883	5,385,092
	98,039	191,147
	2,535,013	720,114
	123,400,853	51,303,897
	13,132,175	8,996,231
	110,268,678	42,307,666
	11,124,281	1,349,029
	1,402,919	652,574
	9,721,362	696,455
(3)	20,515	8,938
(1)	124,417,855	55,075,158
	73,785,802	33,368,866
	32,363,199	11,745,585
	4,495,748	37,850
	26,076,860	14,705,888
	111,069	88,799
	10,738,926	6,790,744
	8,804,627	4,524,803
	7,029,094	3,005,379
	1,769,727	1,519,423
	5,806	0
	41,823,470	17,169,799
	41,823,470	17,169,799
(3)	3,956	11,690
	65,185,758	34,578,129
(1)	44,535,863	26,594,328
	5,279,235	2,705,615
	1,910,834	591,457
	304,832	208,904
	3,063,569	1,905,254
	36,393,733	22,718,957
(3)	2,862,895	1,169,755
(1)	59,440,124	39,255,939
	1,245,175	66,217
	1,245,175	66,217
	31,129,074	17,520,197
	8,836,998	6,154,821
	2,022,594	1,296,283
	690,664	739,318
	72,482	47,246
(2)	7,693,552	6,634,738
(2)	1,355,299	1,441,606
(3)	6,394,286	5,355,513
	-14,904,261	-12,661,611
	50,281,497	21,916,518
	9,840,501	4,022,093
	40,440,996	17,894,425

VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]

VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]

VIII- VERGİ PROVİZYONU

IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]

ERDAL & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

Sorumlu Denetçi

SELAHATTİN SÜLEYMANOĞLU
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

OLCA YILDOĞAN
KKTC Müdürler Kurulu
Üyesi

SERKAN CEYLAN
KKTC Ülke Müdürü

KENAN ŞAHİN
KKTC Ülke Müdür
Yardımcısı

HATİCE A. KÖLEL
KKTC Finansal Rapor.
Yetkilisi

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	%10, %20, %25
Taşıtlar	%15, %20
Özel maliyet bedelleri	%10

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih;

26.04/2019

2. Banka hakkında genel bilgiler:

a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fesil 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü'ne bağlı 4 Şube (Lefkoşa, Gönyeli, Gazimağusa, Girne) ve 1 bağlı Şube (Paşaköy) ile faaliyetlerine devam etmektedir. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.

b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.

c. KKTC' de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Serkan CEYRAN'dır.

d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

e. Bankanın üst yönetim ve iç sistemler sorumluları sayfa 2'de belirtilmiştir. Yıl içerisinde olan değişikliklere aşağıda yer verilmiştir.

- Selahattin Süleymanoğlu 15 Şubat 2019 tarihinde Müdürler Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- Olcay Doğan 22 Mayıs 2018 tarihinde Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Uğur Gündüz 12 Eylül 2018 tarihinde Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Nazmi Bağdınlı 26 Eylül 2018 tarihinde Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Can Mert Sivacıoğlu 23 Mayıs 2018 tarihinde Kenan Şahin'in yerine KKTC İç Denetim Birimi Yöneticisi olarak atanmıştır.
- Soner Bulğurcu 7 Ağustos 2018 tarihinde Duran Uğur yerine KKTC Uyum Birimi Yöneticisi olarak atanmıştır.
- Kenan Şahin 27 Nisan 2018 tarihinde KKTC Ülke Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü. Tamamen uyulmaktadır.

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

Değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri ve KKTC Merkez Bankası Senetleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

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

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu aşağıda belirtilmiştir.

Kur riski, bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklik nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riski, standart metod kapsamında yer alan Kur Riski Tablosunda aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Gerekli görüldüğü zamanlarda, genel müdürlük, bankalar mevduatı ile, oluşacak herhangi bir kur riskini ortadan kaldırmaktadır.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki aşağıda belirtilmiştir.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	5.2700	3.7900
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2400	3.7500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2600	3.7900
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2500	3.7900
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2700	3.7800
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2700	3.7900
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Cari Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru	6.7352	5.1168
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6417	5.0345
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6339	5.0767
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6481	5.0568
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6718	5.0472
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6944	5.0623

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	7,809,375	3,956,091	4,597,379
Menkuller	3,707,472	2,076,569	-
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	4,101,903	1,879,522	yoktur
	<u>Önceki Dönem 31.12.2017</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	7,162,760	3,270,443	3,726,601
Menkuller	3,183,721	1,702,071	-
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	3,979,039	1,568,372	yoktur

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :
Tahmin edilmeyen tutar yoktur.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama. Yoktur

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar.

Bilanço tarihinde mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 26.63%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	3,788,000
II. OPERASYONEL RİSKİNE ESAS TUTAR	95,925,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	659,169,391
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	142,974,131
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	516,195,260
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	758,882,391

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	195,629,680
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	195,629,680
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	6,442,697
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	202,072,377

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	758,882,391	526,928,080
Özkaynak	202,072,377	175,640,520
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 26.63	% 33.33

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

a. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fasil 113 taahhinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü'ne bağlı 4 Şube (Lefkoşa, Gazimağusa, Gönelyi, Girne) ve 1 Bağlı Şube (Paşaköy) ile faaliyetlerine devam etmektedir. Türkiye Halk Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir. KKTC' de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye aittir.

b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Ülke Müdürlüğü'dür.

c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

ç. Bankanın Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2'de belirtilmiştir. Müdürler Kurulu, üst düzey yöneticiler ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir. Yıl içerisinde olan değişiklikler IB - 2c maddesinde belirtilmiştir.

d. Bilânço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

e. i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan İç Sistemlerden Sorumlu Komite atanmıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin (Banka) KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile Komite Genel Müdürlük'te faaliyet göstermektedir. Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.

İç Sistemler birimleri, faaliyetlerini Bankanın KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir.

Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim Birimi

İç Denetim Birimi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren Ülke Müdürlüğü ve Şubeler (Lefkoşa, Gönyeli, Gazimağusa, Girne, Paşaköy) ve birimler (risk yönetimi, uyum birimi, merkezi raporlama, bilgi sistemleri ve iç kontroller) nezdinde, denetimlerini Tebliğe uygun olarak planlamış, gerçekleştirmiş ve raporlamalar yerine getirmiştir.

- İç Denetim Birimi asgari 3 ayda bir raporlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Komitesine sunmaktadır.
- İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 müfettiş ile yürütmektedir. Tebliğ gereği yasal süre dahilinde personel sayısını yerine getirme çalışmaları devam etmektedir.
- İç Denetim Birimi yapılan denetimler esnasında saptanan bulgular ile ilgili öneriler yapmıştır.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DS5- Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Testi Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- Şube ve birim denetimleri esnasında saptanan bulgular ile ilgili öneriler yapılmıştır.
- Faaliyetlerdeki operasyonel risklerin minimize edilmesi, manuel olarak yürütülen işlemlerin sistemsel olarak hazırlanabilmesi için Yasa ve Mevzuata uygun olarak Bankacılık Sistemi (NAR) üzerinde yazılım geliştirme çalışmaları devam etmektedir.
- İç Denetim Birimi 2018 yılında Ülke Müdürlüğü, 4 şube ve 2 birimde denetim çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış, tesbit edilen bulgular takip edilerek gerekli düzeltmeler yapılmıştır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulanmaktadır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Komite ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.

iii. Uyum Birimi

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. Tebliğ gereği yasal süre dahilinde personel sayısını yerine getirme çalışmaları devam etmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Komitesine sunmuştur.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Mali Bilgi Edinme Birimine (MABEB) manuel olarak yapılan raporlamanın operasyonel risklerin minimizasyonu açısından sistemsel olarak oluşturulması için yazılım çalışmaları devam etmektedir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası, Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlem veya nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimler ilgili kurum ve dairelere yapılmıştır.
- Banka Kartları ve Kredi Kartları ile ilgili sistemsel uyum çalışmaları devam etmektedir.

iv. Risk Yönetimi Birimi

Tebliğ'de belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları Risk Yönetimi Birimince yerine getirmektedir. Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlanmasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetim Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. Tebliğ gereği yasal süre dahilinde personel sayısını yerine getirme çalışmaları devam etmektedir.
- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka kredi riski ve piyasa riski alanında senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Banka risk çeşitlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında 'güçlü' olarak değerlendirilmiştir.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	158,039,455	225,951,288	75,553,960	126,163,859
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	16,192,520	19,092,520		
Bloke Tutar				
TOPLAM	174,231,975	245,043,808	75,553,960	126,163,859

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	211,578,795	134,890,548		
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	211,578,795	134,890,548		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemi y

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesi 14,966,920 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	50,000,000		70,000,000	
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	14,966,920	0	10,363,994	213,547
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	27,821,304			
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	92,788,224	0	80,363,994	213,547

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,947,867		1,793,130	
TOPLAM	1,947,867		1,793,130	

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İstira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	39,515,502			
İşletme Kredileri	281,165,567		569,821	
İhtisas Kredileri	12,510,184		320,009	
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	143,074,101		4,910,051	
Kredi Kartları	11,971,442		629,052	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	47,511			
TOPLAM	488,284,307		6,428,933	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	494,713,240	410,560,704
TOPLAM	494,713,240	410,560,704

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	494,713,240	410,560,704
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	494,713,240	410,560,704

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

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 68.95'dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 13'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 1'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 27.41'dir. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 9'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	418,554	14,989,655	29,384,313
Dönem İçinde İntikal (+)	16,836,119	45,752	65,489
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	15,728,002	15,657,824
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	15,743,106	15,642,721	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	218,497	248,845	850,986
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,293,070	14,871,843	44,256,640
Özel Karşılık (-)	(2,745,550)	(15,963,000)	(4,137,000)
Bilançodaki Net Bakiyesi	(1,452,480)	(1,091,157)	40,119,640

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

Donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2,322,869	2,308,761
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	36,454,257	11,433,612
III Grup Teminatlı	5,479,514	2,675,690
IV Grup Teminatlı		
V Grup Teminatlı		
TOPLAM	44,256,640	16,418,063

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

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

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

Vadeli satıştan doğan alacak yoktur.

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ; İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; İştirak bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

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

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		147,490	7,015,269	7,162,759
Birikmiş Amortismanlar (-)		-147,490	-3,122,953	-3,270,443
Net Defter Değeri		0	3,892,316	3,892,316
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		0	3,892,316	3,892,316
İktisap Edilenler		0	651,632	651,632
Elden Çıkarılanlar (-)		0		0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		0	-690,664	-690,664
Yurtdışı İştirak, Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		0	3,853,284	3,853,284

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

	TL
Peşin ödenen stopajlar	1,231,016
Peşin ödenen kiralar	952,881
Peşin ödenen sigorta giderleri	123
	<u>2,184,020</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	19,857,859		2,527,328	171,754,116	40,380,940	5,361,407	244,852
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	10,653,935		16,328,796	52,334,697	66,039,670	1,406,079	961
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	23,120,148		3,819,823	67,725,888	12,744,683	1,105,419	142,900
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	11,668		4,155,654	7,638,180	121,610,030	118,415,942	16,658
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	262,155		391,097	2,560,254	26,610		1,081
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	65,766		1,389	2,552,843			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	4,516,442		25,277	1,232,722	24,337		252,071
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	98,809		30,805				
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	40,470			131,628,102			
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar	633						
Diğer							
TOPLAM	58,627,885		27,280,169	437,426,802	240,826,270	126,288,847	658,523

Cari Dönem -2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	18,765,929		3,386,423	120,079,754	1,912,099	34,550	199,423
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	10,240,439		24,515,372	48,992,973	97,918,159		
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	6,951,334		3,266,491	50,908,044	149,806	23,743	184,645
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	12,198,924		16,584,787	6,540,060		66,506,862	4,592
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	318,579		145,443	1,531,806		970	1,057
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.				0			326,719
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1,813,281		20,791	659,706	18,363		188,937
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	756		21,967				
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	55,668		80,155,357	379,000			
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar	545						
Diğer							
TOPLAM	50,345,456	0	128,096,630	229,091,343	99,998,427	66,566,125	905,372

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	242,695,537	114,709,710	145,653,680	64,185,141
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	242,695,537	114,709,710	145,653,680	64,185,141

32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı 672,162 TL olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Repo işlemlerinden sağlanan fon yoktur.

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

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;**a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler;**

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	211,668,047	-	152,053,277
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	-	211,668,047	-	152,053,277

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

Alınan kredilerin tümü bankanın yurt dışı merkezi ile olan bakiyelerdir.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar; Fon yoktur.**a) Cari Dönem**

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

b) Önceki Dönem

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

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

Çıkarılan Menkul Değer yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	15,810	11,370

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Teminat Mektubu için alınan 3,000 Amerikan Doları tutarında nakit blokedir.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Bankanın ödenmiş sermayesi 150,000,000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;
Genel Müdürlüğün tahsis ettiği sermayedir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi		

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye aittir.

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

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

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

19. a) Bankanın pasiflerinde yer alan ve büyük kaynağı mevduat kalemi olup, geniş bir tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahip olunmasına bağlı olarak bu kalem zaman içerisinde büyük oynaklıklar göstermemektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilen iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup, piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve Banka Yönetimince değerlendirilmektedir. Banka, kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

b) Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz ve vadesine 1 aydan az kalan	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler ve KKTC Merkez Bankası	427,658,530					427,658,530
Bankalardan Alacaklar	211,578,795					211,578,795
Menkul Değerler	50,000,000	0	14,966,920	27,821,304		92,788,224
Krediler	48,783,772	26,398,900	85,690,464	109,600,487	224,239,617	494,713,240
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	72,453,498	219,740	852,631	69,799	40,885,636	114,481,304
Toplam Varlıklar	810,474,595	26,618,640	101,510,015	137,491,590	265,125,253	1,341,220,093
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	324,245,252	19,092,000				343,337,252
Diğer Mevduat	454,651,001	249,347,245	52,728,075	2,596,313	116,657	759,439,291
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	2,128,534					2,128,534
Diğer Yükümlülükler	232,156,143	2,881,725	1,152,965	117,244	6,939	236,315,016
Toplam Yükümlülükler	1,013,180,930	271,320,970	53,881,040	2,713,557	123,596	1,341,220,093
Net Likidite Açığı	-202,706,335	-244,702,330	47,628,975	134,778,033	265,001,657	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	494,842,462	30,273,449	59,106,925	76,421,744	260,327,506	920,972,086
Toplam Yükümlülükler	775,754,101	110,096,266	30,561,922	4,293,266	266,531	920,972,086
Net Likidite Açığı	-280,911,639	-79,822,817	28,545,003	72,128,478	260,060,975	0

Yukardaki tablo da;

Aktifte yer alan Mevduat Yasal Karşılıkları, Sabit Kıymetler Diğer Varlıklar 'Vadesiz' sütununa; Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontları, Takipteki Alacaklar (Net) ve Diğer Aktifler ise diğer varlıklar satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır.

Pasifte yer alan Alınan Krediler Bankalararası Mevduat 'Vadesiz' sütununa ; Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Genel Kredi Karşılıkları, Vergi Karşılığı, Diğer karşılıklar ve Diğer Pasifler Diğer Yükümlülükler satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar;

Yoktur

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yılda daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	42,824,110	36,769,362
TOPLAM	42,824,110	36,769,362

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6,042,678	16,067,668	5,389,405	12,602,787
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	0	19,056,380	0	18,777,170
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,657,384			
TOPLAM	7,700,062	35,124,048	5,389,405	31,379,957

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	65,140,747	59,939,213
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	65,140,747	87,404,688

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

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

III. KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,693,552	6,634,738
Teminatsız		
Diğer Gruplar	7,693,552	6,634,738
Genel Karşılık Giderleri	1,355,299	1,441,606
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	0	0

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

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

Diğer Faiz Dışı Giderler:

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,892,102 TL

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

K.K.T.C.Merkez Bankasından alınan faizler (13,132,135 TL) toplam tutar içerisinde 5,047,018 TL Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler T.P. ve Y.P. toplamlarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Odenmiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanunî Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM		150.000.000	5.647.978								9.266.491	164.914.469
1.1.2017 Bakiyesi												
Kar Dağıtım:												
- Temettümler												
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan			926.649								-926.649	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri												
Odenmiş Sermaye Artışı:												
- Nakden												
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan												
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar												
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar												
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları												
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı												
Karşılığında												
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri												
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)												
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış												
Diger(*)/Merkeze aktarılan kâr veya zarar)												
31.12.2017 Net Dönem Kan												
CARI DÖNEM												
1.1.2018 Bakiyesi												
Kar Dağıtım:												
- Temettümler												
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan			1.789.443								-8.339.842	-8.339.842
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											17.894.425	17.894.425
Odenmiş Sermaye Artışı:												
- Nakden												
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan												
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar												
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar												
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları												
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı												
Karşılığında												
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri												
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)												
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış												
Diger (Merkeze aktarılan kâr)												
31.12.2018 Net Dönem Kan												
31.12.2018 Bakiyesi			8.364.070								-16.104.982	-16.104.982
											40.440.996	40.440.996
											40.440.996	198.805.066

Not (*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.
 (***) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(****) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan kârın özkaynak unsuruna etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kan ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.
 Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	187,591,015	89,236,023
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-116,478,475	-53,865,188
Alınan Temettümler		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,279,235	2,705,615
Elde Edilen Diğer Gelirler	2,862,895	1,169,755
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-8,836,998	-6,154,821
Ödenen Vergiler	-4,535,614	-1,902,113
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-18,710,906	-14,794,357
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	47,171,152	16,394,914
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-12,210,683	-13,950,025
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-310,002,089	-57,903,907
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-93,560,427	-97,625,308
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-206,210	-355,400
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	316,105,142	80,139,465
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	59,614,770	81,209,512
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	5,622,611	449,092
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	12,534,266	8,358,343
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-651,632	-3,289,695
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	61,468
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-651,632	-3,228,227
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettümler		
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları (merkeze aktarılan (kâr)/zarar)	-16,104,982	-8,339,842
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-16,104,982	-8,339,842
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	5,264,659	5,198,761
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1,042,311	1,989,035
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7,340,436	5,351,401
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	8,382,747	7,340,436

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	50,281,497	21,916,518
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-9,855,310	-4,022,093
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4,193,749	1,711,529
-Gelir Vergisi kesintisi	5,661,561	2,310,564
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	40,426,187	17,894,425
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-4,042,619	-1,789,443
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	36,383,568	16,104,982
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		