



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

2018 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2018 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ile Müdürler Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2. I. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Yapısı ve Çalışmaları	2-5
II. Risk Değerlendirmeleri	6-8
3. Denetçilerin Raporu	9
4. 31 Aralık 2018 Hesap Dönemi Finansal Tablolarına Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	10
5. 31 Aralık 2018 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	11-12
6. 2018 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	13
7. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-18
II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	19-31
III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32
8. Ek Mali Tablolar	33-35

TÜRKİYE GARANTİ 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 Tebliği'nde 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 Bilanço 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 taahhüdünde 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.


Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü


Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi


Sevdâ Özen
KKTC Ülke Müdürü

19 Nisan, 2019

I. T. GARANTİ BANKASI A.Ş. KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ VE ŞUBELERİ İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ YAPISI VE ÇALIŞMALARI

Bankamız KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri İç Sistemleri, 12.08.2008 tarihli “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde (Tebliğ) belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubelerinin maruz kaldığı risklerin tespiti, izlenmesi, kontrolünün sağlanması ve giderilmesi doğrultusunda oluşturulmuştur.

Tebliğ’in yayımlanmasının ardından iç sistemler kapsamında oluşturulan birimlerin kuruluş, organizasyon yapısı ve faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Banka KKTC Ülke Müdürlüğü İç Sistemler Ekibi, çalışmalarını tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak yürütmektedir.

İç Sistemler Sorumlusu

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından, icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından atanan İç Sistemler Sorumlusu, Yönetim Kurulu adına KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubelerinin iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekten sorumludur.

İç Sistemler Sorumlusu, Tebliğ hükümleri çerçevesinde yetki ve sorumluluklar doğrultusunda görev yapmaktadır.

İç Sistemler Sorumlusu asgari 3 ayda bir İç Denetim Birimi faaliyet sonuçlarını değerlendirmekte ve en geç takip eden 10 iş günü içinde Yönetim Kurulu’na sunmakta, altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Banka Yönetim Kurulu’na raporlamaktadır.

İç Sistemler Sorumlusu tarafından, KKTC Ülke Müdürlüğü İç Denetim Birimi tarafından tespit edilen eksikliklerin giderilme süreci yakından takip edilmektedir. Bu konuda gerekli durumlarda ilgili yönetim kademelerine yazılı yönlendirmeler yapılmaktadır.

İç Denetim Sistemi

2018 yıl sonu itibarıyla, İç Denetim Birimi faaliyetleri bir İç Denetim Birimi Yöneticisi ile yürütülmektedir. İç Denetim Birimi İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır. İç Denetim Birim Yöneticisinin görev yetki ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu onaylı İç Denetim Birim Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

KKTC Ülke Müdürlüğü İç Denetim Birimi’nin nihai amacı, KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubelerindeki risk yönetimi, iç kontrol ve kurumsal yönetim süreçlerinin etkinliğini bağımsız ve tarafsız bir şekilde değerlendirmek, kurumun belirlenmiş olan hedeflerine ulaşılması konusunda yönetime makul düzeyde güvence vermektir. Bu doğrultuda, denetlenen alanlardaki önemli riskler tespit edilerek, mevcut risk yönetimi ve kontrol sistemlerinin iyileştirilmesine katkı sağlamaya yönelik öneriler geliştirilmektedir.

KKTC İç Denetim Birimi tarafından, Yıllık Denetim Planı kapsamında gerçekleştirilen denetim çalışmalarında aşağıdaki hususlar değerlendirilmektedir.

- Kanunlara, yasal düzenlemelere ve ilgili diğer düzenlemelere uyum,
- Banka içi politika ve uygulama usullerine uyum,
- Operasyonel ve finansal bilgilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Faaliyetlerin etik değerlere uygun bir biçimde yürütülmesi,
- Banka varlıklarının korunması,
- Operasyonel verimliliğin artırılması,
- Operasyonel risklerin azaltılması ve etkin bir biçimde yönetilmesi,
- İş süreçlerinin ve iç kontrollerin etkinliği.

Denetim çalışmalarında, olası suistimal eylemlerinin ortaya çıkartılmasına yönelik incelemeler de gerçekleştirilmektedir. Aynı zamanda, denetim çalışmalarında belirlenen risk noktaları hakkında bilgi sahibi olunması ve risk farkındalığının oluşması amacıyla, eğitim çalışmaları organize edilmektedir.

Denetim çalışmaları, risk odaklılık ilkesi doğrultusunda yapılan denetim planına uygun biçimde İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankamız KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeler nezdindeki risk değerlendirmelerinin ve geçmiş denetimlerin sonuçları da dikkate alınarak, şubelerde ve önem arz eden alanlar için KKTC Ülke Müdürlüğü süreçleri özelinde denetimler yapılmaktadır.

Denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen bulgular, bu kapsamda oluşan riskler ve alınması gereken önlemlere ilişkin öneriler, KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şube yönetimlerine raporlanmakta ve saptanan eksikliklerin giderilmesine yönelik olarak alınan aksiyonlar takip edilmektedir.

Denetim çalışmaları kapsamında tespit edilen bulgular ile alınması gereken önlemlere ilişkin öneriler, İç Denetim Birimi kadro gelişimi, eğitim faaliyetleri, denetim performansı ve inceleme-soruşturma çalışmaları konularındaki değerlendirmeler ile denetim dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeler asgari 3 ayda bir İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Sistemi

KKTC Risk Yönetimi Birimi, Banka Yönetim Kurulu tarafından atanmış olan bir Risk Yöneticisi ile faaliyet göstermektedir. Risk yönetimi fonksiyonlarının yerine getirilmesinde, tebliğ kapsamında hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği esas alınmaktadır. Ayrıca, "Risk Yönetimi Politika, Prensipler ve Uygulama Usulleri" yazılı olarak tanımlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk Yönetimi sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır. Bu kapsamda, KKTC Ülke Müdürlüğü verileri üzerinden düzenli periyotlarla analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, yazılı olarak belirlenmiş görev ve sorumlulukları kapsamında özetle,

- Risk yönetimi sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek ve uygulanmasını sağlamak; Ülke Müdürlüğü genelinde bir risk kültürü oluşturmak,
- Risk ölçüm yöntemlerinin tasarımı, seçilmesi ve uygulamaya konulması süreçlerine katılmak; yöntemleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak,
- Ülke Müdürlüğü'nün faaliyetleri ile uyumlu olarak risk limitlerinin tesis edilmesini sağlamak, limitlere uyumu izlemek, risk ölçüm, analiz ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek; risk ölçümlerine ilişkin günlük raporlar üretmek, risk ölçüm ve risk izleme sonuçlarını ilgili iç sistemlerden sorumlu üyeye/komiteye ve Ülke Müdürlüğü üst düzey yönetimine raporlamak; risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak,
- Olumsuz piyasa koşullarının olası etkisini değerlendirebilecek şekilde düzenli olarak, stres testlerini gerçekleştirmek ve sonuçlarını raporlamak,
- Risk ölçüm yöntemlerinin doğruluğunu ve güvenilirliğini, gerçekleşen sonuçları kullanarak geriye dönük testler yolu ile tespit etmek; değişen piyasa koşullarının yansıtılması için düzenli olarak risk ölçüm yöntemlerinin güncellemelere tabi tutulmasını sağlamak,
- Yeni ürün ve hizmetleri, içerebilecekleri riskler bakımından, Ülke Müdürlüğü'nün mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirerek analiz etmek, değerlendirmesini yapmak.

Risk yönetimi yöneticisi tarafından düzenli olarak gerçekleştirilen analiz çalışmalarının sonuçları, KKTC Ülke Müdürlüğü Yönetimine raporlanmakta, ayrıca İç Sistemler Sorumlusu ile paylaşılmaktadır.

İç Kontrol Sistemi

Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla İç Kontrol Sistemi kurulmuştur.

KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri nezdinde, tesis edilmiş olan İç Kontrol sistemi kapsamında,

- Görevler ayrılığı prensibine uygun olarak risk doğuran işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlemde kaynaklanan riskin yönetilmesi gibi kritik görevler için işlevler birbirinden ayrıştırılmış,
- Personelin görev ve sorumlulukları yazılı hale getirilmiş,
- İş akışları yazılı hale getirilerek personel ile paylaşılmış,
- Risk içeren işlemlerde sistemsal limitler tesis edilmiş,
- Ülke Müdürlüğü ve Şube işlemleri ile ilgili kontrol ve mutabakat esasları belirlenerek süreçlerde yer alması sağlanmış,
- Banka faaliyetlerine uygun olarak kapsamlı bir bilgi işletim sistemi kurulmuş,
- Bilginin güvenlik ilkeleri dahilinde, yönetim kademeleri ile sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay akışı ve bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında alt birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgilendirilmesine yönelik olarak iletişim kanalları tesis edilmiş,

- İş Sürekliliği Yönetim Planı kapsamında gerekli çalışmalar yapılarak planlar oluşturulmuştur.

İç Kontrol Sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, İç Denetim Birimi tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

Uyum Birimi

Tebliğe göre kurulmuş olan Uyum Birimi, KKTC Ülke Müdürlüğü bünyesinde, iç sistemlerden sorumlu üye ve Yönetim Kurulu'na raporlamalarını yaparak faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Birimi temel görev ve sorumluluğu olan,

- Bankanın yasal düzenlemelere zamanında uymasını, bu amaçla yasal değişikliklerin takibi,
- Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi düzenlemelerine uygun politika ve süreçlerin oluşturulması ve bu süreçlerin etkin bir şekilde yürütülmesi,
- Banka çalışanlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda düzenli eğitimlerinin sağlanması, bankada bu konuda bir farkındalık ve kültür oluşturulmasını sağlanması,
- Bankanın kurumsal itibarının ulusal ve uluslararası boyutta korunması ile itibar riskinden kaynaklanabilecek olası zararların önlenmesi,
- KKTC Merkez Bankası ile iletişimin yürütülmesi, ile diğer düzenleyicilerle iletişimin izlenmesi
- Bankanın yasal düzenlemelere uyumuyla ilgili değerlendirme ve çözüm önerilerini 3 ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- İç Sistemler Tebliği ile Uyum Birimine verilmiş diğer görev ve sorumluluk hususlarını yerine getirmiştir.

Belirtilen görevlerin yerine getirilebilmesi amacıyla, yasada belirlenmiş niteliklere sahip bir Uyum Birimi Yöneticisi Yönetim Kurulu tarafından atanmıştır. Uyum Birimi, görev ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan, Uyum Birimi Yönetmeliği'ne uygun olarak yerine getirmiştir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi yasası ve diğer düzenlemelere uygun oluşturulmuş kontrol ve incelemeleri yapmış ve uygulamaları yürütmüştür. Gerçek ve tüzel kişiliklerin kimlik ve adres tespit ve teyit usulleri; özel müşteri ve yüksek riskli ülke vatandaşlarının tespit ve izlenmesi, yüksek tutarlı ve olağan olmayan yöntemlerle yapılan işlemlerin izlenmesine ilişkin banka kuralları çerçevesinde AML riskleri izlenmiş ve yönetilmiştir. Bankanın, olağandışı para hareket ve işlemlerini izlemek ve tespit etmek amacıyla kurmuş olduğu Bilgi İşlem destekli program ile bankayı kullanmak isteyen kötü niyetli müşteriler ile diğer yasa dışı kullanımlar tespit edilmekte ve yasa çerçevesinde düzenleyici otoriteye raporlanmaktadır.

Uyum Görevlisi, aynı zamanda, banka personelinin uyum konusunda bilgilendirilmesi için online ve yüz yüze eğitimler verilmesini ve personelin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanında rolü ve görevlerinin bilinmesini sağlamıştır.

II. RİSK DEĞERLENDİRMELERİ

KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan “Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge”de belirtilen esaslar doğrultusunda yapılan değerlendirmeler çerçevesinde; Bankamız KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubelerinin başlıca faaliyet alanlarına ilişkin önemli risk alanları “kredi riski”, “faiz oranı riski”, “operasyonel risk” ve “mevzuat riski” olarak ortaya konmuştur. Belirtilen risk alanlarındaki risk yönetimi mekanizmaları dikkate alınarak gerçekleştirilen bakiye risk değerlendirmesi neticesinde, kredi riskinin bakiye risk düzeyi “makul”, diğer risklerin bakiye risk düzeyi ise “düşük” olarak değerlendirilmiştir.

Risk değerlendirmeleri, gerek Banka KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri uygulamalarında, gerekse yasal düzenlemelerde meydana gelebilecek değişikliklerin yanı sıra, faaliyet gösterilen piyasalarda ortaya çıkan fırsatların veya belirsizliklerin de dikkate alınması suretiyle, her yıl düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda, alınacak önlemler ile uygulanacak takip ve kontrol mekanizmaları açısından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Kredi Riski

Kredilendirme faaliyetinin risk türlerine göre içerdiği içsel risk düzeyi; KKTC Ülke Müdürlüğü'nün faaliyetleri içinde sahip olduğu pay, Bankanın kredilerdeki büyüme hedefleri, risklerin kontrolüne ve giderilmesine yönelik güçlü risk yönetim mekanizmaları ile dikkate alınarak bakiye kredi riski makul olarak değerlendirilmiştir.

Kredilendirme faaliyetlerinin içerdiği risklere ilişkin mevcut kontrol mekanizmaları aşağıda özetlenmiştir.

- Sistem altyapısına bağlı bilgi sistemleri üzerinden yapılan kontroller,
- Sağlıklı şekilde yapılandırılmış yetkilendirme skalası,
- Limit Geçerlilik Tarihi ve Firma Analiz Raporu/Firma Değerlendirme Formu gibi etkin izleme sistemleri,
- KKTC Ülke Müdürlüğü İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetimler,
- KKTC Ülke Müdürlüğü Uyum Birimi tarafından yapılan incelemeler ve değerlendirmeler,
- KKTC Ülke Müdürlüğü Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riskine dönük yapılan periyodik çalışmalar,
- KKTC Ülke Müdürlüğü İç Kontrol Birimi tarafından yapılan kontroller,
- Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen denetimler

Süreç üzerinde yapılan değerlendirmeler ve yerinde denetim çalışmaları sonucunda, kredilere ilişkin sistemsal kontrollerin yerindeliği, konuya ilişkin prosedürlerin tam ve standart bir biçimde işletiliyor olması ile mevcut kontrol ve denetim çalışmaları bakiye riski azaltan unsurlar olarak değerlendirilmiş olup risk yönetimi sistemlerinin beklenen gelişim yönü ise “değişmeyen” olarak değerlendirilmiştir.

Faiz Oranı Riski

Mali tablolar üzerinden yapılan analizler sonucunda, bu kapsamdaki risklerin kontrolüne ve giderilmesine yönelik güçlü risk yönetim mekanizmaları da dikkate alınarak bakiye faiz oranı riski düşük olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu analizlerde, mevduat toplamının bilanço içerisindeki payı ve ilgili kalemin “faiz oranı riski” bakımından sahip olduğu nisbi ağırlık nedeniyle, mevduat toplama faaliyetiyle ilgili karşılaşılabilecek risklerin sermaye ile gelirlere olası olumsuz etkisi ve mevduatın ortalama vadesi gibi unsurlar göz önüne alınmıştır.

KKTC Ülke Müdürlüğü organizasyonu içerisinde, İç Sistemler Sorumlusu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Risk Yöneticisi tarafından düzenli periyodlarla durasyon ve likidite analizleri gerçekleştirilmekte olup aynı zamanda Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından KKTC Ülke Müdürlüğü'nün bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini belirlemek üzere analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel riske konu faaliyet alanları üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler neticesinde, bu risklerin kontrolüne ve giderilmesine yönelik güçlü risk yönetim mekanizmaları dikkate alınarak bakiye operasyonel risk düşük olarak değerlendirilmiştir.

Operasyonel riske konu faaliyetlerin içerdiği içsel riske rağmen,

- KKTC Ülke Müdürlüğü genelinde operasyonel işlemlerin çok büyük bir kısmının Banka Operasyon Merkezi tarafından sistem üzerinden merkezi olarak gerçekleştirilmesi,
- Kredi operasyonları ile ilgili süreç içerisinde çok sayıda kontrol mekanizmasının bulunması,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün bulunması,
- Bilgi sistemleri güvenliği kapsamında Sızma Testi Genelgesi'ne uyumlu olarak sızma testleri yapılması,
- Müşterilerden hesap açılışları sırasında temin edilen kimlik ve diğer tüm belgelerin sisteme taratılması yönünde uygulamanın olmasının yanında, KKTC Ülke Müdürlüğü nezdinde belgelerin daha sağlıklı bir şekilde saklanmasını teminen bağımsız bir arşivin kurulması,
- Ödemelere ilişkin olarak yetkilerin ve limitlerin detaylı bir biçimde belirlenmiş olması ve prosedürlerle izlenmesi,
- Personelin Banka kültürü ile kural, politika ve prosedürlerine uyum sağlamasını sağlayacak ve içsel kontrol ortamını kuvvetlendirici nitelikte kaynakların bulunması (Personel Yönetmeliği, Etik ve Doğruluk İlkeleri Dokümanı, Müşteri Memnuniyeti Anayasası, Uyum Politikası, Etik Satış İlkeleri, Suistimali Önleme Politikası ve Sosyal Medya Politikası, Bilgi Güvenliği Politikası vb.) bu alandaki riskleri önemli ölçüde azaltan unsurlar olarak öne çıkmaktadır.

Bunlara ek olarak, mevcut risk yönetimi uygulamaları ve görev tanımlarının belirli olması, ikili kontrol uygulamaları gibi oluşturulan güçlü iç kontrol sistemleri de bu alandaki risk düzeyini düşüren önemli etmenler olarak değerlendirilmiştir.

Mevzuat Riski

Yasal düzenleme sayısı, yasal düzenlemelerin bankacılık sektörü için önemi ve bu kapsamda Bankanın bünyesinde faaliyet gösteren güçlü mevzuat birimi, anlaşmalı hukuk ve vergi müşavirliği yapısı, ve güçlü global destekli Uyum Birimi organizasyonu dikkate alınarak bakiye mevzuat riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Mevzuat riskini azaltan önemli unsurlar olarak, gerek Banka bünyesinde faaliyet gösteren Mevzuat Müdürlüğü, gerekse Banka bünyesinde faaliyetlerini sürdüren Hukuk Müdürlüğü ile anlaşmalı olarak çalışılan Avukatların verdiği danışmanlık hizmetleri öne çıkmaktadır. Ayrıca, KKTC özelindeki mevzuat ve hukuk konularında Banka Mevzuat ve Hukuk Müdürlüklerinin yanı sıra, Banka dışından da danışmanlık hizmetleri alınmaktadır.

Tebliğ gereğince oluşturulan Uyum Birimi, mevcut ve değişen mevzuatı takip etmekte ve bu kapsamda doğan yeni mevzuat risklerinin kontrolünde önemli rol oynamaktadır. Diğer yandan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde şüpheli olabilecek işlemler, mevcut tüm bilgiler ve yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak incelenmekte ve değerlendirilmektedir. KKTC İç Denetim Birimi tarafından da düzenli olarak gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinde, mevzuata uyum ve uyum kontrollerinin etkinliği sorgulanmaktadır.

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

Sayfa 14’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 11-35’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 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 Garanti 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 Bölüm 113, Şirketler Yasasınca 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.

Havva Sonuvar

Sorumlu Denetçi



D. Fehmi
Damla Fehmi BSc (Hons) ACA

Sorumlu Ortak

Tarih: 19/04/2019
Lefkoşa.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

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

Sayfa 11-35’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 uygun bulunmuştur.



Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı




Seyda Özen
KKTC Ülke Müdürü



Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü



İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı



Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		9.253.418	11.124.693	20.378.111	8.789.207	10.393.991	19.183.198
A. Kasa		9.253.418		9.253.418	8.789.207		8.789.207
B. Efektif Deposu			11.124.693	11.124.693		10.393.991	10.393.991
C. Diğer							
II- BANKALAR	(1)	266.561.349	1.250.108.529	1.516.669.878	53.463.265	863.632.852	917.096.117
A. K.K.T.C Merkez Bankası		255.545.169	1.085.095.098	1.340.640.267	53.463.265	737.325.927	790.789.192
B. Diğer Bankalar		11.016.180	165.013.431	176.029.611	0	126.306.925	126.306.925
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		11.016.180	165.013.431	176.029.611	0	126.306.925	126.306.925
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CUZDANI [Net]	(2)	43.946.994	13.997.762	57.944.756	82.990.094	0	82.990.094
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		43.946.994	13.997.762	57.944.756	82.990.094	0	82.990.094
IV- KREDİLER	(3)	440.472.937	259.370.893	699.843.830	449.665.115	242.432.054	692.097.169
A. Kısa Vadeli		97.850.547	78.438.047	176.288.594	92.530.629	74.913.293	167.443.922
B. Orta ve Uzun Vadeli		342.622.390	180.932.846	523.555.236	357.134.486	167.518.761	524.653.247
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	2.848.148		2.848.148	5.572.913		5.572.913
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		100.893		100.893	1.406.290		1.406.290
1) Brüt Alacak Bakiyesi		851.139		851.139	2.838.028		2.838.028
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-750.246		-750.246	-1.431.738		-1.431.738
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		390.973		390.973	305.422		305.422
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.327.073		1.327.073	1.783.472		1.783.472
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-936.100		-936.100	-1.478.050		-1.478.050
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.356.282		2.356.282	3.861.201		3.861.201
1) Brüt Alacak Bakiyesi		13.956.779		13.956.779	16.141.315		16.141.315
2) Ayrılan Karşılık (-)		-11.600.497		-11.600.497	-12.280.114		-12.280.114
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		7.713.543	1.834.903	9.548.446	7.927.528	777.805	8.705.333
A. Kredilerin		4.958.559	1.578.889	6.537.448	3.823.161	762.410	4.585.571
B. Menkul Değerlerin		1.770.383	23.576	1.793.959	2.883.736	0	2.883.736
C. Diğer		984.601	232.438	1.217.039	1.220.631	15.395	1.236.026
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		47.091.126	98.941.777	146.032.603	53.244.106	81.588.284	134.832.390
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	14.125	3.097	17.222	14.375	2.329	16.704
X- İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	8.219.584		8.219.584	8.500.706		8.500.706
A. Defter Değeri		20.166.138		20.166.138	18.409.323		18.409.323
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-11.946.554		-11.946.554	-9.908.617		-9.908.617
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	3.945.351	358.194	4.303.545	4.172.288	132.086	4.304.374
TOPLAM AKTİFLER	(19)	830.066.575	1.635.739.548	2.465.806.123	674.339.597	1.198.959.401	1.873.298.998

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

Abraham Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASIFLER	CARI DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	742.417.645	911.098.893	1.653.516.538	649.105.106	748.388.156	1.397.493.262
A. Tasarruf Mevduatı		550.781.665	580.772.731	1.131.554.394	467.962.123	476.516.891	944.479.014
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		571.052	0	571.052	929.685	20.915.823	21.845.508
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		178.449.876	328.555.694	507.005.570	179.225.803	250.855.925	430.081.728
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		12.521.798	225.527	12.747.325	958.691	23.055	981.746
E. Bankalar Mevduatı		93.256	1.544.941	1.638.197	28.804	76.462	105.266
F. Altın Depo Hesapları				0			0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	500.000	415.971.608	416.471.608	4.710.505	254.312.965	259.023.470
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler		500.000	415.971.608	416.471.608	4.710.505	254.312.965	259.023.470
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		500.000	415.971.608	416.471.608	4.710.505	254.312.965	259.023.470
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		8.482.034	675.878	9.157.912	4.152.575	635.976	4.788.551
A. Mevduatın		8.415.180	596.097	9.011.277	4.105.373	416.459	4.521.832
B. Alınan Kredilerin		11.274		11.274			
C. Diğer		55.580	79.781	135.361	47.202	219.517	266.719
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		2.186.938	183.421	2.370.359	1.398.886	49.326	1.448.212
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	391.592	391.592	0	313	313
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	16.961.192	3.841.932	20.803.124	15.549.654	5.695.354	21.245.008
XI - KARŞILIKLAR		48.074.260		48.074.260	25.089.338		25.089.338
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		8.717.948		8.717.948	8.316.695		8.316.695
C. Vergi Karşılığı		39.356.312		39.356.312	16.772.643		16.772.643
D. Diğer Karşılıklar							0
XII - DİĞER PASIFLER	(16)	8.914.669	7.494.928	16.409.597	3.436.936	682.349	4.119.285
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	160.091.559		160.091.559	102.009.035		102.009.035
A. Ödenmiş Sermaye		80.000.000		80.000.000	15.520.000		15.520.000
1) Nominal Sermaye		80.000.000		80.000.000	15.520.000		15.520.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanunî Yedek Akçeler		15.921.855		15.921.855	10.113.602		10.113.602
1) Kanunî Yedek Akçeler		15.921.855		15.921.855	10.113.602		10.113.602
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç/Primleri							
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler		64.169.704		64.169.704	76.375.433		76.375.433
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Fonları							
F. Zarar	(18)						
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		138.519.574		138.519.574	58.082.524		58.082.524
A. Dönem Karı		138.519.574		138.519.574	58.082.524		58.082.524
B. Geçmiş Yıl Karları							
TOPLAM PASIFLER	(19)	2.062.669.286	2.896.546.511	4.959.215.797	1.799.853.533	2.060.162.444	3.860.015.977
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	27.634.632	69.996.342	97.630.974	24.222.486	56.331.915	80.554.401
II - TAHHÜTLER	(3)	123.900.789		123.900.789	105.879.425		105.879.425
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	262.085.000	463.857.370	725.942.370	175.315.200	263.848.855	439.164.055
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		1.649.048.865	2.362.692.799	4.011.741.664	1.494.436.422	1.739.981.674	3.234.418.096
TOPLAM		2.062.669.286	2.896.546.511	4.959.215.797	1.799.853.533	2.060.162.444	3.860.015.977

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Ören
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot	(31/12/2018)	(31/12/2017)	
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	241.901.069	124.170.447	
A. Kredilerden Alınan Faizler		89.153.820	69.145.315	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		70.030.777	57.044.899	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		13.543.876	8.345.106	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		56.486.901	48.699.793	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		17.721.007	11.287.214	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		5.781.462	3.298.142	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11.939.545	7.989.072	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.402.036	813.202	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		4.311.698	1.492.746	
C. Bankalardan Alınan Faizler		131.352.029	47.334.138	
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		18.415.233	6.312.973	
2) Yurtiçi Bankalardan				
3) Yurtdışı Bankalardan		112.936.796	41.021.165	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		16.797.944	5.941.003	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.792.425	1.325.532	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		15.005.519	4.615.471	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	285.578	257.245	
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	110.319.600	52.992.146	
A. Mevduata Verilen Faizler		96.414.764	47.687.259	
1) Tasarruf Mevduatına		71.967.633	35.911.976	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		24.444.267	11.764.446	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına		2.864	10.837	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		9.605.517	4.928.377	
1) Tasarruf Mevduatına		9.605.517	4.928.377	
2) Resmî 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		4.245.201	204.618	
1) K.K.T.C Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara		4.245.201	204.618	
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	54.118	171.892	
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		131.581.469	71.178.301	
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	723.946.469	221.997.737	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.743.495	24.415.921	
1) Nakdi Kredilerden		569.965	905.269	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.161.697	940.424	
3) Diğer		31.011.833	22.570.228	
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları				
C. Kambyo Karları		686.570.623	193.304.722	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)				
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	4.632.351	4.277.094	
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	677.652.052	218.320.871	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		135.725	176.450	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		135.725	176.450	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları				
C. Kambyo Zararları		631.733.605	178.785.175	
D. Personel Giderleri		16.446.337	14.645.471	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu				
F. Kira Giderleri		2.883.094	2.227.089	
G. Amortisman Giderleri		1.065.358	2.095.830	
H. Vergi ve Harçlar		1.379.980	666.762	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		2.167.549	3.346.908	
K. Diğer Provizyonlar	(2)	401.252	1.595.813	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	20.439.152	14.781.373	
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		46.294.417	3.676.866	
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		177.875.886	74.855.167	
VIII - VERGİ PROVİZYONU		39.356.312	16.772.643	
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		138.519.574	58.082.524	

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

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	%10-25
Bilgi işlem ekipmanları	%10-25
Elektronik cihazlar	%10-33,3
Taşıtlar	%15-25
Özel maliyet bedelleri	%10-25

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

19/4/2019

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

a. T. Garanti Bankası A.Ş. merkezi Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul Türkiye’de kayıtlı, hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.’ye kote edilmiş bir anonim şirket olup, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde Fasil 113 tahhinde Şirketler Mukayyitliği’nde Y.Ş183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılıkla iş tical eden bir Anonim şirkettir.

Lefkoşa, Girne Merkez, Girne Çarşı, Gazimağusa, Gönyeli, Güzelyurt, Küçük Kaymaklı ‘da olmak üzere toplam yedi şube ve KKTC Ülke Müdürlüğü ile Türkiye Cumhuriyeti’ndeki Merkez’e bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğüdür.

c. KKTC’de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Sevda Özen’dir.

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

e. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.

Müdürler Kurulu Başkanı*	Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Üyesi (Başkan Vekili)*	Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi*	Şükrü Alper Eker
Müdürler Kurulu Üyesi*	Adnan Kesim
KKTC Ülke Müdürü	Sevda Özen
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı	İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Kredi Yöneticisi	Mesut Topcu
İç Denetim Yöneticisi	Murat Koyuncu
Risk Yönetimi Yöneticisi	Ender Manyer
Uyum Yöneticisi	İsmail Mert

* T. Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’nun 3 Mayıs 2018 tarih ve 2390 nolu kararı ile Müdürler Kurulu kurulmuş olup KKTC Merkez Bankası Düzenleme Müdürlüğü tarafından 13 Haziran 2018 tarihinde belirtken üyelerin atamaları onaylanmıştır.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır. Muhasebe Politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

Menkul değerler elde etme maliyetinden değerlendirilmektedir.

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

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

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.
Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamında yer alan kur riski tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.
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 şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 5.2699	TL 3.7758

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2424	3.7758
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2708	3.7649
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2625	3.8137
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2790	3.7999
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.2713	3.7983

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 6.7426	TL 5.1067

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6500	5.1067
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6680	5.0634
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.6720	5.1172
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.7101	5.0768
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.7127	5.0792

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	20,166,138	11,946,554	27,408,278
Menkuller	11,931,725	7,738,498	27,408,278
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	8,234,413	4,208,056	

	<u>Önceki Dönem 31.12.2017</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	18,409,323	9,908,617	28,134,111
Menkuller	10,922,152	6,361,299	28,134,111
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	7,487,171	3,547,318	

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Önemli derecede 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 yapılmalıdır. Yoktur

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

Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

2018 yılında kurun yüksek volatilité göstermesi nedeniyle değerlendirme sonucu ortaya çıkan kur farkları 2017 yılına kıyasla artış göstermiştir.

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 27,65

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	40.414.300
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	252.700.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	791.401.487
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	-
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	182.903.693
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	608.497.794
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	1.084.515.787

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

I.ANA SERMAYE (II+III)	291.124.400
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	291.124.400
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV.KATKI SERMAYE	8.717.948
V.ÖZKAYNAK (I+ IV)	299.842.348

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.084.515.787	855.744.982
Özkaynak	299.842.348	160.605.206
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 27,65	% 18,77

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

- a. T. Garanti Bankası A.Ş. merkezi Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul Türkiye 'de kayıtlı, hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote edilmiş bir anonim şirket olup, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde Fasıll 113 tahdinde Şirketler Mukayyitliği'nde Y.Ş183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılıkla iş tical eden bir Anonim şirkettir.

Leftkoşa, Girne Merkez, Girne Çarşı, Gazimağusa, Gönyeli, Güzelyurt, Küçük Kaymaklı 'da olmak üzere toplam yedi şube ve KKTC Ülke Müdürlüğü ile Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezi bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsil yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğüdür.
- c. KKTC' de bankayı temsil yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Sevda Özen'dir.
- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- e. Aşağıda listelenen Bankanın üst düzey yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasası ve altında yayımlanan Tebliğlerin öngördüğü şekildedir.

Müdürler Kurulu Başkan*	Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Üyesi (Başkan Vekili)*	Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi*	Şükrü Alper Eker
Müdürler Kurulu Üyesi*	Adnan Kesim
KKTC Ülke Müdürü	Sevda Özen
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı	İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Kredi Yöneticisi	Mesut Topcu
İç Denetim Yöneticisi	Murat Koyuncu
Risk Yönetimi Yöneticisi	Ender Manyer
Uyum Yöneticisi	İsmail Mert

* T. Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 3 Mayıs 2018 tarih ve 2390 nolu kararı ile Müdürler Kurulu kurulmuş olup KKTC Merkez Bankası Düzenleme Müdürlüğü tarafından 13 Haziran 2018 tarihinde belirtilen üyelerin atamaları onaylanmıştır.

- f. KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'ye aittir. T. Garanti Bankası A.Ş. 14 Kasım 2018 tarih ve 2397 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile T. Garanti Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubeleri, 15.520.000.-TL olan ödenmiş sermayesini bünyesindeki olağanüstü yedek akçelerden karşılamak suretiyle 80.000.000.-TL (Seksen Milyon Türk Lirası) 'na çıkarmış olup, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi'nde söz konusu artışın tescili 12.12.2018'de gerçekleşmiştir.
- g. 2018 yılında kurun yüksek volatilité göstermesi nedeniyle değerlendirme sonucu ortaya çıkan kur farkları 2017 yılına kıyasla artış göstermiştir.
- h. Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan bir Yönetim Kurulu üyesi, Yönetim Kurulu tarafından KKTC İç Sistemler Sorumlusu olarak atanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin (Banka) KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile üye Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği' ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini; İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim Birimi

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

- İç Denetim Birimi asgari 3 aylık periyotlarda faaliyetlerine yönelik hazırladığı raporları İç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunmaktadır.
- İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 yönetici ile yürütmektedir.
- İç Denetim çalışmalarına temel teşkil eden 'KKTC Denetim Evreni' oluşturulmuştur.
- İç Denetim; Kredi, Operasyonel ve Mevzuat Riskine ilişkin denetimler gerçekleştirmiştir.
- Şubelere denetim esnasında belirlenen bulgular ile bu hususlara ilişkin öneriler, denetlenen ve diğer ilgili taraflarla paylaşılmıştır.
- İç Denetim Birimi personeli yıl içerisinde eğitimlere katılmıştır.
- Banka tarafından kullanılan kredilerin uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması hakkında KKTC Merkez Bankası'na raporlama yapılmıştır.
- Banka, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde matriste taşıdığı riskleri izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi, ulaştığı sonuçları Tebliğe uygun olarak, iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine sunmaktadır.

iii. Uyum Birimi

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

- Yasa, Mevzuat ile ilgili değişiklikleri izlemekte ve Bankanın yeni yasal düzenlemelere uyumunu takip etmektedir.
- Yeni ürün ve hizmetlerle ilgili değerlendirmelerini iletmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir Yönetim Kurulu'na sunmuştur.
- Uyum Biriminin tespitleri ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.
- Uyum Birimi, AML(Anti Money Laundering-Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi) politika prosedürlerini etkin bir şekilde yürütmektedir.
- Müşteri şikayetlerini takip etmekte ve önlem alınması gereken alanlar olup olmadığını belirlemektedir.
- Bankanın internet sitesindeki kamuya açık bilgilerinin güncelliğini takip etmektedir.

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bilgi Sistemlerinin; Banka'nın ölçeği, faaliyetleri, sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumu sağlamıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durumlar için "İş Sürekliliği ve Yönetim Planı" uygulamaya alınmıştır.
- Sızma Testi Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir.

v. Risk Yönetimi Birimi

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

- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka kredi riskine farklı senaryolar kullanarak stres testi gerçekleştirmiştir. Banka risk çeşitlerini; kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüştü ve güncellemiştir. Banka risk türlerinin kontrol etkinliğini güçlü olarak risk profilini ise değişmeyen olarak değerlendirmiştir.
- Banka 'Kurumsal İlkeleri' etkinliğini güçlü olarak tespit etmiştir.
- Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir. Risk Matrisi çalışması faaliyetlerin bütünsel toplulaştırılmış risk kategorilerinin seviyesi, gelişim yönü ve Risk Yönetim Sistemlerinin yeterliliği 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	13,545,169	268,535,098	4,463,265	221,412,427
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	242,000,000	816,560,000	49,000,000	515,913,500
Bloke Tutar				
TOPLAM	255,545,169	1,085,095,098	53,463,265	737,325,927

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	176,029,611	126,306,925		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	176,029,611	126,306,925		

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

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

	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 39,004,756 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				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	25,006,994	13,997,762	25,006,994	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	18,940,000			
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer			57,983,100	
TOPLAM	43,946,994	13,997,762	82,990,094	

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;
Bankanın ortaklarına ve mensuplarına herhangi bir kredi veya avans verilmemiştir.

	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				
TOPLAM				

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 İştirak Senetleri	6,299,735			
İhracat Kredileri	500,000			
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	153,746,865		4,854,390	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	366,553,662		6,492,560	
Kredi Kartları	46,881,938		311,504	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	453,180			
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	113,475,126		274,870	
TOPLAM	687,910,506		11,933,324	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	236,913	2,876,878
Özel	699,606,917	689,220,291
TOPLAM	699,843,830	692,097,169

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	699,843,830	682,426,086
Yurtdışı Krediler	-	9,671,083
TOPLAM	699,843,830	692,097,169

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

Bağlı ortaklık ve İştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

	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 %39'dur. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 313'tür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 8'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %5'dir. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 207'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 Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.838.028	1.783.472	16.141.315
Dönem İçinde İntikal (+)	2.271.121	1.305.844	185.865
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		3.209.712	4.384.368
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-3.209.712	-4.384.368	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1.048.298	-587.587	-6.754.769
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	851.139	1.327.073	13.956.779
Özel Karşılık (-)	-750.246	-936.100	-11.600.497
Bilançodaki Net Bakiyesi	100.893	390.973	2.356.282

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 Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
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	7,527,012	7,527,013
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	2,914,734	610,368
III Grup Teminatlı	3,515,033	3,463,116
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	13,956,779	11,600,497

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 bulunmamaktadır.

	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 ;

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen pay bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

Borsaya kote edilen 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 ;

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

İştirakler ve Bağlı ortaklıklarla ilgili alacak ve borç tutar 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)		
- Faizve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faizve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

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		1.509.158	16.900.165	18.409.323
Birikmiş Amortismanlar (-)		-413.985	-9.494.632	-9.908.617
Net Defter Değeri		1.095.173	7.405.533	8.500.706
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		1.095.173	7.405.533	8.500.706
İktisap Edilenler			1.821.486	1.821.486
Elden Çıkarılanlar (-)		-35.872	-1.378	-37.250
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		-219.621	-1.845.737	-2.065.358
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		839.680	7.379.904	8.219.584

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

	TL
Peşin ödenen maaş protokolleri	2.225.745
Peşin ödenen kiralar	398.878
Peşin ödenen stopajlar	835.752
	<u>3.460.375</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	39.133.265		11.404.579	389.183.213	63.031.441	17.972.958	11.372.653
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	37.962.186		52.082.522	68.365.132	17.796.365	3.762.952	600.000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	105.443.384		28.507.289	383.687.173	10.577.182	9.661.064	5.009.517
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	178.167.416		29.820.195	71.777.430	3.588.209	1.769.687	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	4.193.873		668.043	13.075.744	462.074	283.820	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	384.387		3.013.492	2.575.690	5.000.000		
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	11.168.766		915.854	24.310.619	677.429	24.135	790.319
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	9.134.602		1.220.846	33.302.836			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	1.638.197						
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	387.226.076		127.632.820	986.277.837	101.132.700	33.474.616	17.772.489

Önceki Dönem-2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	39.087.939		14.090.550	315.535.741	52.371.003	8.918.102	9.466.965
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	42.911.559		62.939.810	51.462.977	1.125.718	1.200.000	302.500
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	84.563.503		22.698.403	284.437.191	17.741.592	1.532.369	8.176.825
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	166.638.368		33.383.970	58.890.045	3.499.307	1.618.008	1.632.305
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	4.144.355		1.060.434	21.756.074	1.530.960		
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	1.220.404		160.496	19.790.715			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	12.030.340		635.885	43.602.353	376.151	383.039	339.240
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	6.132.800						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	105.266						
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	356.834.534		134.969.548	795.475.096	76.644.731	13.651.518	19.917.835

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	550.781.401	580.765.589	467.960.159	476.516.889
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı		12.591		
TOPLAM	550.781.401	580.778.180	467.960.159	476.516.889

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 262 ve YP 7.229 olup Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;Repo işleminden 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) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

KKTC Merkez Bankasına İlişkin Kredi Bulunmamaktadır.

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	500,000	415,971,608	4,710,505	254,312,965
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	500,000	415,971,608	4,710,505	254,312,965

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

Alınan kredilerin TP bakiyesi Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ; YP bakiyesi ise Bankanın yurtdışı merkezi ile olan bakiyeleridir.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Fon bulunmamaktadır.

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 bulunmamaktadır.

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	30,640	17,555

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.
Kiralık Kasalar

TL
30,640

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'nun %10'unu aşmamaktadır.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 80.000.000 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

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
15.11.2018	64,480,000		64,480,000	

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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 Garanti Bankası A.Ş.'ye aittir.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.Garanti Bankası A.Ş.	80,000,000	%100	80,000,000	

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 bulunmamaktadır.

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değerler Değer Artış Fonu bulunmamaktadır.

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

19 a) Banka'da likidite riskinin yönetimi "Likidite ve Fonlama Riski Politikası" doğrultusunda bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

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. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, yaygın şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta ve likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmektedir.

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

c) Banka'nın KKTC'de şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile, herhangi biri 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	1,361,018,378					1,361,018,378
Bankalardan Alacaklar	176,029,611	0	0	0	0	176,029,611
Menkul Değerler	0	0	57,944,756	0	0	57,944,756
Krediler	51,497,874	11,326,777	21,090,764	47,411,693	568,516,722	699,843,830
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	
Diğer Varlıklar	170,969,548	0	0	0	0	170,969,548
Toplam Varlıklar	1,759,515,411	11,326,777	79,035,520	47,411,693	568,516,722	2,465,806,123
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1,638,197	0	0	0	0	1,638,197
Diğer Mevduat	1,401,191,216	206,456,468	30,940,768	12,663,225	626,664	1,651,878,341
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	
Muhtelif Borçlar	20,803,124	0	0	0	0	20,803,124
Diğer Yükümlülükler	751,630,148	0	0	500,000	39,356,312	791,486,461
Toplam Yükümlülükler	2,175,262,685	206,456,468	30,940,768	13,163,225	39,982,976	2,465,806,123
Net Likidite Açığı	-415,747,274	-195,129,691	48,094,752	34,248,468	528,533,746	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,060,921,847	14,895,233	54,550,655	48,369,578	551,228,589	1,873,198,298
Toplam Yükümlülükler	1,491,562,357	160,588,072	45,250,412	14,519,518	1,287,079	1,873,198,298
Net Likidite Açığı	-430,640,510	-145,692,839	9,300,243	33,850,060	549,941,510	0

Yukardaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları, Sabit Kıymetler(Net) ve Takipteki Alacaklar (Net) Diğer Varlıklar 'Vadesiz' satırında, Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontları, Muhtelif Alacaklar ve Diğer Aktifler ise diğer varlıklar satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Pasifte yer alan Alman Krediler, Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Genel Kredi Karşılıkları, Vergi Karşılığı, Diğer karşılıklar, İthalat Transfer Emirleri ve Diğer Pasifler Diğer Yükümlülükler satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler Vadesiz satırına ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlar bulunmamaktadır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	97,630,974	80,554,401
TOPLAM	97,630,974	80,554,401

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	27,259,323	69,408,376	24,222,486	55,873,657
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	375,309	587,966	-	458,258
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	27,634,632	69,996,342	24,222,486	56,331,915

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	123,900,789	105,879,425
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	123,900,789	105,879,425

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		2,747,900
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	725,942,370	436,416,155
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	725,942,370	439,164,055

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon geliri bulunmamaktadır.

	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 ;

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon gideri bulunmamaktadır.

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

	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	2,167,549	3,346,908
Teminatsız	2,167,549	3,346,908
Diğer Gruplar		
Genel Karşılık Giderleri	401,252	1,595,813
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Belirtilmesine gerek duyulan bir husus bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyar Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yenden Değer. Fonu	İştirakler, Bağı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yenden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM	15.520.000	7.659.723			54.290.515				24.538.797		102.009.035
1.1.2017Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisy on (Hisse Senedi İhraç) Primleri	2.453.879				22.084.918				-24.538.797		0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yenden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edimlen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yenden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diğer(*)/(Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2017 Net Dönem Karı											
CARI DÖNEM											
1.1.2018 Bakiyesi	15.520.000	10.113.602			76.375.433				58.082.524		160.091.559
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisy on (Hisse Senedi İhraç) Primleri	64.480.000	5.808.253			-12.205.729				-58.082.524		
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yenden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar-Yedeklerden											
İştirakler, Bağı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edimlen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yenden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diğer											
31.12.2018 Net Dönem Karı	80.000.000	15.921.855			64.169.704						138.519.574
31.12.2018 Bakiyesi											138.519.574
											298.611.133

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

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarılan karın özkaynak toplamına eklenmesi gösterilmektedir. Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2018	31.12.2017
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	241.057.956	120.216.131
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-105.950.239	-50.491.097
Alınan Temettümler		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.743.495	24.415.921
Elde Edilen Diğer Gelirler	4.632.351	4.277.094
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-16.446.337	-14.645.471
Ödenen Vergiler	-17.230.476	-7.798.792
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-26.026.772	-22.127.633
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	112.779.978	53.846.153
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış :		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	25.045.338	76.326.201
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-610.773.974	-587.968.039
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-4.620.643	-87.381.897
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	312	-1.652.697
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	256.023.276	529.746.505
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	157.448.138	5.708.309
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	12.239.707	5.099.609
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-51.857.870	-6.275.856
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	-1.784.236	-4.310.717
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-1.784.236	-4.310.717
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 (Merkeze aktarılan zarar)		
Diğer Nakit Çıkışları (Merkeze aktarılan kâr)		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz(Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	54.837.018	14.519.547
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1.194.913	3.932.975
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	19.183.198	15.250.223
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	20.378.111	19.183.198

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2018	31.12.2017
	TL	TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	177.875.886	74.855.167
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-39.356.312	-16.772.643
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	16.747.367	7.137.295
-Gelir Vergisi kesintisi	22.608.945	9.635.348
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	138.519.574	58.082.524
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-13.851.957	-5.808.252
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	124.667.617	52.274.272
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 %)		