

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



2019 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2019 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 | 5-7 |
| 3. Bağımsız Denetim Raporu | 8 |
| 4. 31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolarına Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı | 9 |
| 5. 31 Aralık 2019 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço | 10-11 |
| 6. 2019 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli | 12 |
| 7. Dipnot ve Açıklamalar | |
| I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 13-18 |
| 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,
 - Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından,
 - Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden,
 - Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
 - Sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan,
- sorumludur.

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

Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Yönetim Kurulunun 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 dâhil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.

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 Fası 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

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

05/057, 2020

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 iç sistemleri, “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

2019 yıl sonu itibarıyla, İç Denetim Birimi faaliyetleri bir İç Denetim Birimi Yöneticisi ve bir İç Denetim Birim Çalışanı 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 ve bir Risk Yönetimi Birim Çalışanı 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 sistemsel 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,
- Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği 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, bir Uyum Yöneticisi ve bir Uyum Birim Çalışanı ile İç 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 oluşturulmasının 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 ve Uyum Birim Çalışanı 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 lke 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 lke 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 özetlenmiŐtir.

- Sistem altyapısına bağlı bilgi sistemleri üzerinden yapılan kontroller,
- Sağlıklı Şekilde yapılandırılmıŐ yetkilendirme skalası,
- Limit Geçerlilik Tarihi (LGT) ve Müşteri Analiz raporu (MAR) gibi etkin izleme sistemleri,
- KKTC lke Müdürlüğü İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetimler,
- KKTC lke Müdürlüğü Uyum Birimi tarafından yapılan incelemeler ve değerlendirmeler,
- KKTC lke Müdürlüğü Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riskine dönük yapılan periyodik alıŐmalar,
- Banka TeftiŐ Kurulu BaŐkanlıęı tarafından gerçekleştirilen denetimler

Süreç üzerinde yapılan değerlendirmeler ve yerinde denetim çalışmaları sonucunda, kredilere ilişkin sistemsel kontrollerin yerindeliliği, konuya ilişkin prosedürlerin tam ve standart bir biçimde iŐletiliyor 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 karŐılaŐılabilecek risklerin sermaye ile gelirlere olası olumsuz etkisi ve mevduatın ortalama vadesi gibi unsurlar göz önüne alınmıştır.

KKTC lke Müdürlüğü organizasyonu içerisinde, İç Sistemler Sorumlusu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Risk Yöneticisi tarafından düzenli periyodlarla durasyon ve likidite analizleri gerçekleŐtirilmekte olup aynı zamanda Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından KKTC lke Müdürlüğü'nün bilanço yapısı göz önüne alınarak 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, Suiistimali 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 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Sayfa 13’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 10-35’de sunulan mali tabloları denetledik.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

Sayfa 1’de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun ve Müdürler Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan bağımsız denetim ayrıca, 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 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 2019 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 Fasal 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 Fasal 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2019 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Havva Sonuvar

Sorumlu Denetçi

ERDAL & CO.

ERDAL & CO.

D. Kılıç

Damla Fehmi BSc (Hons) ACA

Sorumlu Ortak

Tarih: 05/05/2020
Lefkoşa.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARINA AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI

Sayfa 10-35’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



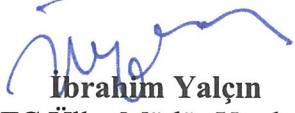
Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü



Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi



İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı



Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni



Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

| AKTİFLER | CARİ DÖNEM (31/12/2019) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018) | | | |
|--|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - NAKİT DEĞERLER | | 9.049.420 | 12.825.817 | 21.875.237 | 9.253.418 | 11.124.693 | 20.378.111 |
| A. Kasa | | 9.049.420 | | 9.049.420 | 9.253.418 | | 9.253.418 |
| B. Efkatif Deposu | | | 12.825.817 | 12.825.817 | | 11.124.693 | 11.124.693 |
| C. Diğer | | | | | | | |
| II - BANKALAR | (1) | 221.989.892 | 1.423.346.651 | 1.645.336.543 | 266.561.349 | 1.250.108.529 | 1.516.669.878 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası | | 201.424.817 | 1.050.681.995 | 1.252.106.812 | 255.545.169 | 1.085.095.098 | 1.340.640.267 |
| B. Diğer Bankalar | | 20.565.075 | 372.664.656 | 393.229.731 | 11.016.180 | 165.013.431 | 176.029.611 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | | | | | | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 20.565.075 | 372.664.656 | 393.229.731 | 11.016.180 | 165.013.431 | 176.029.611 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | | |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 123.160.733 | 20.859.414 | 144.020.147 | 43.946.994 | 13.997.762 | 57.944.756 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | | | | | | |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | | | | | | |
| C. Hisse Senetleri | | | | | | | |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 123.160.733 | 20.859.414 | 144.020.147 | 43.946.994 | 13.997.762 | 57.944.756 |
| IV - KREDİLER | (3) | 531.643.071 | 314.649.843 | 846.292.914 | 440.472.937 | 259.370.893 | 699.843.830 |
| A. Kısa Vadeli | | 150.268.529 | 69.642.561 | 219.911.090 | 97.850.547 | 78.438.047 | 176.288.594 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 381.374.542 | 245.007.282 | 626.381.824 | 342.622.390 | 180.932.846 | 523.555.236 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 7.830.631 | | 7.830.631 | 2.848.148 | | 2.848.148 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 748.627 | | 748.627 | 100.893 | | 100.893 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 1.364.973 | | 1.364.973 | 851.139 | | 851.139 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -616.346 | | -616.346 | -750.246 | | -750.246 |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 4.822.899 | | 4.822.899 | 390.973 | | 390.973 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 6.823.263 | | 6.823.263 | 1.327.073 | | 1.327.073 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -2.000.364 | | -2.000.364 | -936.100 | | -936.100 |
| C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 2.259.105 | | 2.259.105 | 2.356.282 | | 2.356.282 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 12.506.425 | | 12.506.425 | 13.956.779 | | 13.956.779 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -10.247.320 | | -10.247.320 | -11.600.497 | | -11.600.497 |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 11.687.879 | 1.454.315 | 13.142.194 | 7.713.543 | 1.834.903 | 9.548.446 |
| A. Kredilerin | | 5.409.602 | 1.269.772 | 6.679.374 | 4.958.559 | 1.578.889 | 6.537.448 |
| B. Menkul Değerlerin | | 6.073.579 | 35.073 | 6.108.652 | 1.770.383 | 23.576 | 1.793.959 |
| C. Diğer | | 204.698 | 149.470 | 354.168 | 984.601 | 232.438 | 1.217.039 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] * | | | | | | | |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | | | | | | |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | | | | | | |
| VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 44.024.000 | 117.118.116 | 161.142.116 | 47.091.126 | 98.941.477 | 146.032.603 |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 16.079 | 3.416 | 19.495 | 14.125 | 3.097 | 17.222 |
| 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) | 7.167.039 | | 7.167.039 | 8.219.584 | | 8.219.584 |
| A. Defter Değeri | | 21.214.706 | | 21.214.706 | 20.166.138 | | 20.166.138 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -14.047.667 | | -14.047.667 | -11.946.554 | | -11.946.554 |
| XIV - DİĞER AKTİFLER | (9) | 4.448.612 | 431.839 | 4.880.451 | 3.945.351 | 358.194 | 4.303.545 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 961.017.356 | 1.890.689.411 | 2.851.706.767 | 830.066.575 | 1.635.739.548 | 2.465.806.123 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

| PASİFLER | CARİ DÖNEM (31/12/2019) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018) | | | |
|---|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - MEVDUAT | (10) | 730,193,133 | 1,091,120,153 | 1,821,313,286 | 742,417,645 | 911,098,893 | 1,653,516,538 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | 530,747,295 | 638,625,378 | 1,169,372,673 | 550,781,663 | 580,772,731 | 1,131,554,394 |
| B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 1,215,427 | 0 | 1,215,427 | 571,052 | 0 | 571,052 |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 181,433,462 | 448,527,356 | 629,960,818 | 178,449,876 | 328,555,694 | 507,005,570 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 3,884,556 | 1,311,883 | 5,196,439 | 12,521,798 | 225,527 | 12,747,325 |
| E. Bankalar Mevduatı | | 12,912,393 | 2,655,536 | 15,567,929 | 93,256 | 1,544,941 | 1,638,197 |
| F. Altın Depo Hesapları | | | | | | | |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | | | | | | |
| III - ALINAN KREDİLER | (12) | | 472,202,785 | 472,202,785 | 500,000 | 415,971,608 | 416,471,608 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri | | | | | | | |
| B. Alınan Diğer Krediler | | | 472,202,785 | 472,202,785 | 500,000 | 415,971,608 | 416,471,608 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | | | | | | |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | | 472,202,785 | 472,202,785 | 500,000 | 415,971,608 | 416,471,608 |
| 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 | | 3,730,577 | 732,123 | 4,462,700 | 8,482,034 | 675,878 | 9,157,912 |
| A. Mevduatın | | 3,659,952 | 526,044 | 4,185,996 | 8,415,180 | 596,097 | 9,011,277 |
| B. Alınan Kredilerin | | | | | 11,274 | | 11,274 |
| C. Diğer | | 70,625 | 206,079 | 276,704 | 55,580 | 79,781 | 135,361 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | | | | | | |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | | | | | | |
| B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | | | | | |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | 1,850,781 | 78,236 | 1,929,017 | 2,186,938 | 183,421 | 2,370,359 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | | 452 | 452 | | 391,592 | 391,592 |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 16,943,630 | 4,862,656 | 21,806,286 | 16,961,192 | 3,841,932 | 20,803,124 |
| XI - KARŞILIKLAR | | 58,283,007 | | 58,283,007 | 48,074,260 | | 48,074,260 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | | | | | | |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | 11,516,685 | | 11,516,685 | 8,717,948 | | 8,717,948 |
| C. Vergi Karşılığı | | 46,766,322 | | 46,766,322 | 39,356,312 | | 39,356,312 |
| D. Diğer Karşılıklar | | | | | | | |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | 8,962,462 | 4,816,033 | 13,778,495 | 8,914,669 | 7,494,928 | 16,409,597 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 298,611,132 | | 298,611,132 | 160,091,559 | | 160,091,559 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | 80,000,000 | | 80,000,000 | 80,000,000 | | 80,000,000 |
| 1) Nominal Sermaye | | 80,000,000 | | 80,000,000 | 80,000,000 | | 80,000,000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | | | | | | |
| B. Kanuni Yedek Akçeler | | 29,773,812 | | 29,773,812 | 15,921,855 | | 15,921,855 |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler | | 29,773,812 | | 29,773,812 | 15,921,855 | | 15,921,855 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | | | | | | |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler | | | | | | | |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler | | 188,837,320 | | 188,837,320 | 64,169,704 | | 64,169,704 |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | | | | | | |
| E. Değerleme Farkları | | | | | | | |
| F. Zarar | | | | | | | |
| 1) Dönem Zararı | | | | | | | |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | | | | | | |
| XIV - KÂR | | 159,319,607 | | 159,319,607 | 138,519,574 | | 138,519,574 |
| A. Dönem Kârı | | 159,319,607 | | 159,319,607 | 138,519,574 | | 138,519,574 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | | | | | | |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 1,277,894,329 | 1,573,812,438 | 2,851,706,767 | 1,126,147,871 | 1,339,658,252 | 2,465,806,123 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | | | | | | | |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (1) | 32,830,915 | 85,710,510 | 118,541,425 | 27,634,632 | 69,996,342 | 97,630,974 |
| II - TAAHHÜTLER | (2) | 141,451,141 | | 141,451,141 | 123,900,789 | | 123,900,789 |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (3) | 267,091,340 | 399,212,138 | 666,303,478 | 262,085,000 | 463,857,370 | 725,942,370 |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | (4) | 2,027,533,349 | 2,959,904,057 | 4,987,437,406 | 1,649,048,865 | 2,362,692,799 | 4,011,741,664 |
| TOPLAM | | 2,468,906,745 | 3,444,826,705 | 5,913,733,450 | 2,062,669,286 | 2,896,546,511 | 4,959,215,797 |

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özgen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Ibrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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

| | CARI DÖNEM | | ÖNCEKİ DÖNEM | |
|---|------------|--------------------|--------------------|--|
| | Dipnot | (31/12/2019) | (31/12/2018) | |
| I- FAİZ GELİRLERİ | (1) | 278,510,902 | 241,901,069 | |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 99,696,528 | 89,153,820 | |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 81,145,309 | 70,030,777 | |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 18,952,800 | 13,543,876 | |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 62,192,509 | 56,486,901 | |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 17,283,224 | 17,721,007 | |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 4,336,653 | 5,781,462 | |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 12,946,571 | 11,939,545 | |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 1,267,995 | 1,402,036 | |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 1,081,119 | 4,311,698 | |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 167,912,466 | 131,352,029 | |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından | | 56,303,780 | 18,415,233 | |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | | | |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 111,608,686 | 112,936,796 | |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | | | |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler | | 9,376,677 | 16,797,944 | |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 2,782,119 | 1,792,425 | |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 6,594,558 | 15,005,519 | |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 444,112 | 285,578 | |
| II- FAİZ GİDERLERİ | (1) | 125,644,178 | 110,319,600 | |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 112,843,065 | 96,414,764 | |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 84,636,571 | 71,967,633 | |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | | | |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 28,198,384 | 24,444,267 | |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | | | |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 8,110 | 2,864 | |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 8,016,479 | 9,605,517 | |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 8,016,479 | 9,605,517 | |
| 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 | | 4,304,697 | 4,245,201 | |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına | | | | |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | | | |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 4,304,697 | 4,245,201 | |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | | | |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | | | |
| F. Diğer Faiz Giderleri | (3) | 479,937 | 54,118 | |
| III- NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 152,866,724 | 131,581,469 | |
| IV- FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 796,489,282 | 723,946,469 | |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 42,883,714 | 32,743,495 | |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 1,407,275 | 569,965 | |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,510,642 | 1,161,697 | |
| 3) Diğer | | 39,965,797 | 31,011,833 | |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | | | |
| C. Kambiyo Kârları | | 750,466,003 | 686,570,623 | |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) | | | | |
| E. Olağanüstü Gelirler | | | | |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 3,139,565 | 4,632,351 | |
| V- FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 743,270,078 | 677,652,052 | |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 422,762 | 135,725 | |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | | | |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | | | |
| 3) Diğer | | 422,762 | 135,725 | |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | | | |
| C. Kambiyo Zararları | | 682,626,201 | 631,733,605 | |
| D. Personel Giderleri | | 21,433,153 | 16,446,337 | |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | | | |
| F. Kira Giderleri | | 3,823,719 | 2,883,094 | |
| G. Amortisman Giderleri | | 2,101,113 | 2,065,358 | |
| H. Vergi ve Harçlar | | 1,187,839 | 1,379,980 | |
| I. Olağanüstü Giderler | | | | |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 3,086,349 | 2,167,549 | |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 2,798,738 | 401,252 | |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 25,790,204 | 20,439,152 | |
| VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | 53,219,204 | 46,294,417 | |
| VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 206,085,928 | 177,875,886 | |
| VIII- VERGİ PROVİZYONU | | 46,766,321 | 39,356,312 | |
| IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 159,319,607 | 138,519,574 | |

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

İbrahim Yağcı
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

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.
31/12/2020
 2. Banka hakkında genel bilgilere yer 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 Fasıllık 113 tahdinde Şirketler Mukayyitliği'nde Y.Ş183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılıkla iştigal eden bir Anonim şirkettir.

Lefkoşa, Girne, Girne Çarşısı, Gazimağusa, Gönyeli, Güzelyurt, Küçük Kaymaklı olmak üzere toplam yedi şube ve KKTC Ülke Müdürlüğü ile Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkeze bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.
 - 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 Sevda Özen'dir.
 - d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
 - e. Bankanın Üst Düzey Yöneticileri ve İç Sistem Birimleri 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 Birim Yöneticisi * | Metin Germeçli |
| Risk Yönetimi Yöneticisi | Ender Manyer |
| Uyum Yöneticisi | İsmail Mert |
- * 1 Mayıs 2019 tarihinde Murat Koyuncu'nun yerine İç Denetim Birim Yöneticiliğine Metin Germeçli atanmıştır.
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;**

Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uymaktadır. Bankanın sürekliliği Banka tarafından aşağıda yapılan açıklamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve etkilenmemiştir;

Bilanço tarihi sonrası gerçekleşen Yeni Coronavirüs (Covid-19) salgını (pandemi), dünyada olduğu gibi ülkemizde de sosyal ve ekonomik hayatı derinden etkilemiştir. Bu süreç zarfında, bankacılık faaliyetlerinin sürdürülebilmesi ve öncelikli olarak müşterilerimiz ve çalışanlarımızın sağlığını korumak ve salgının yayılmasını engellemek adına pandemiye karşı koruyucu hem fiziki hem de finansal önlemler alınmıştır. Müşterilerimize acil durumlar dışında şubelere gelmemeleri iletilmiş, şubelerimize gelen müşterilerin ise acil ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla sosyal mesafeyi koruyacak şekilde sırayla ve az sayıda içeri alınmalarına karar verilmiştir. Şubelerde hijyen (steril jel, eldiven, maske kullanımı, ortak kullanım alanlarının sık sık dezenfekte edilmesi vb.) koşulları hem müşteriler hem de çalışanlar düşünülerek en üst seviyeye çıkarılmış ve böylelikle pandeminin bulaşma riski minimize edilmiştir. Çalışma saatleri/koşulları ve Bankacılık ile ilgili Yasal düzenlemeler yakından izlenerek hızlıca hayata geçirilmiştir. Şubelerde mümkün olan az sayıda personelle faaliyetler yürütülmüş, uzaktan / evden çalışabilmesi mümkün olan tüm personellerin uzaktan erişimi ve izole kalması sağlanmıştır. Personelin sağlığını ve yaptığı seyahatleri daha yakından takip etmek adına oluşturulan “Yurt dışı Seyahat ve Hastalık Belirti Envanteri”, personeller tarafından düzenli olarak doldurularak izlenmekte, buna bağlı işleyişin getirdiği risk ve kontrol ortamı sürekli olarak değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar hayata geçirilmektedir. Aynı görev tanımına sahip personeller arası rotasyon sağlanarak şube faaliyetlerinin devamlılığı sağlanmış, Yasa Gücü Kararnameye uygun olarak müşterilerin ihtiyaçları gözetilerek kredilerin öteleme işlemi gerçekleştirilmiştir. Gerek Şubelerimiz ve KKTC Ülke Müdürlüğümüz gerekse Alternatif Bankacılık Kanallarımız (İnternet Bankacılığı, Mobil/Cep Bankacılığı, Telefon Bankacılığı, ATM’ler) aracılığı ile tüm bankacılık işlemleri, herhangi bir kısıtlamaya gidilmeden, kesintisiz ve eksiksiz olarak sürdürülmüştür. KKTC Ülke Müdürlüğü’nde kredi değerlendirmeleri, operasyon ve muhasebe süreçleri ; sistemsel altyapı, uzaktan erişim ve tablet cihazlar aracılığı ile kesintisiz olarak yürütülmektedir. Banka’nın KKTC yapılanması ve başta İç Sistemler Birimleri, bu süre zarfında yıllık/çeyreklik planlamalarından sapmadan faaliyetlerine kesintisiz olarak devam etmekte ; risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi, raporlanması, işlemlerin banka prosedürleri ve yasal düzenlemelere olan uyumunun izlenmesi, artan yasal değişikliklerin ivedilikle yerine getirilmesi şeklinde özetlenebilecek görevlerini ve gerekli takip çalışmalarını da eksiksiz sürdürmektedir. Pandemi sürecinde alınan proaktif önlemler ve finansal tedbirler sonrası, riskler minimize edilmiş, bankanın finansal sistemi, normal zamanlardaki tutarlılığını devam ettirmiş, performans göstergelerinde olumsuz bir seyir izlenmemiştir. Sermaye yeterliliği, likidite, kaldıraç oranı, kredi karşılıkları, kredi/mevduat oranı, TGA (Tahsili Gecikmiş Alacaklar), müşteri konsantrasyonları gibi temel indikatörlerde önemli değişiklik gözlenmemiştir. Bankanın kredi, piyasa ve operasyonel risklerinin yürütülmesine ilişkin yapılan stres testleri ve duyarlılık analizleri sonrasında, ilave sermaye ve likidite gerektirecek durum yaşanmamıştır. Pandemi sürecinin bankamızın sürekliliğine ilişkin bir belirsizlik oluşturmadığı, yapılan mevcut ve stresli durum senaryolarında, banka’nın sermaye yeterliliği’nin, yasal limitin üzerinde olduğu, likidite açığının yaşanmadığı görülmüştür.

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 işe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|--|-------------------|---------------------|
| | TL | TL |
| Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru | 5.9208 | 5.2699 |

Bundan önceki:

| | | |
|------------------------------|--------|--------|
| 1. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 5.9138 | 5.2424 |
| 2. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 5.9285 | 5.2708 |
| 3. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 5.9103 | 5.2625 |
| 4. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 5.9130 | 5.2790 |
| 5. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 5.9225 | 5.2713 |

| | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|---|-------------------|---------------------|
| | TL | TL |
| Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru | 7.8249 | 6.7426 |

Bundan önceki:

| | | |
|------------------------------|--------|--------|
| 1. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 7.7730 | 6.6500 |
| 2. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 7.7699 | 6.6680 |
| 3. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 7.6777 | 6.6720 |
| 4. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 7.6417 | 6.7101 |
| 5. Günün İşe Döviz Alış Kuru | 7.6732 | 6.7127 |

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

| | <u>Cari Dönem 31.12.2019</u> | | |
|-----------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
| | TL | TL | TL |
| Aktiflerimiz | 21,214,706 | 14,047,695 | 35,951,060 |
| Menkuller | 12,671,573 | 9,082,261 | 35,951,060 |
| Gayri Menkuller | yoktur | yoktur | yoktur |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | yoktur | yoktur | yoktur |
| Özel Maliyet Bedelleri | 8,543,133 | 4,965,434 | |

| | <u>Önceki 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 | |

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. Açıklamalar a) ve b) de yapılmıştır.
- 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 tarihinde var olan bir durumla ilgili 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. Bilânçoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 29.00

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|---|---------------|
| I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR | 55,643,950 |
| II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR | 377,613,000 |
| III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç) | 1,159,401,854 |
| a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | - |
| b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 232,285,440 |
| c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 927,116,414 |
| ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR | - |
| IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III) | 1,592,658,804 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | |
|--------------------------|-------------|
| I.ANA SERMAYE (II+III) | 450,338,994 |
| II. ÇEKİRDEK SERMAYE | 450,338,994 |
| III. İLAVE ANA SERMAYE | - |
| IV.KATKI SERMAYE | 11,516,685 |
| V.ÖZKAYNAK (I+ IV) | 461,855,679 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL, % | TL, % |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,592,658,804 | 1,084,515,787 |
| Özkaynak | 461,855,679 | 299,842,348 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | % 29.00 | % 27.65 |

(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 Fesil 113 tahdinde Şirketler Mukayyitliği'nde Y.Ş183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılıkla iştigal eden bir Anonim şirkettir.

Lefkoşa, Girne, Girne Çarşısı, Gazimağusa, Gönyeli, Güzelyurt, Küçük Kaymaklı olmak üzere toplam yedi şube ve KKTC Ülke Müdürlüğü ile Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkeze bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür. KKTC' de Bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Sevdâ Özen'dir.
- c. 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.
- ç. Aşağıda listelenen Bankanın Üst Yönetiminin ve İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasası ve altında yayımlanan Tebliğlerin öngördüğü şekildedir.

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| 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 | Sevdâ Özen |
| KKTC Ülke Müdür Yardımcısı | İbrahim Yalçın |
| KKTC Ülke Kredi Yöneticisi | Mesut Topcu |
| İç Denetim Birim Yöneticisi * | Metin Germeçli |
| Risk Yönetimi Yöneticisi | Ender Manyer |
| Uyum Yöneticisi | İsmail Mert |

* 1 Mayıs 2019 tarihinde Murat Koyuncu'nun yerine İç Denetim Birim Yöneticiliğine Metin Germeçli atanmıştır.

- d. Bilanço tarihi sonrası Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Bankanın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot IB-4'de açıklanmıştır. Mali tablolara herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.
- e. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş g. maddesinde anlatılmaktadır.
- f. Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, hem mevzuat hem de Bankanın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir. Bankanın politikası; banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşterilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup önemli derecede farklılık bulunmamaktadır.
- g. 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 Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan 'İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği' ne (Tebliğ) uygundur. Ayrıca yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı KKTTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne" uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

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, 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 ve 1 denetçi 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 sağlanmıştır.
- 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 tanımlanması, 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, ölçmüş 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 olarak değerlendirilmiş risk kategorilerinin seviyesi, gelişim yönü ve Risk Yönetim Sistemlerinin yeterliliği değerlendirilmiştir.

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11.maddesi gereği;

- İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.
- Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemleri mevcuttur. Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

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 | 9,424,817 | 278,005,195 | 13,545,169 | 268,535,098 |
| Vadeli Serbest Hesap | | | | |
| Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 192,000,000 | 772,676,800 | 242,000,000 | 816,560,000 |
| Bloke Tutar | | | | |
| TOPLAM | 201,424,817 | 1,050,681,995 | 255,545,169 | 1,085,095,098 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 393,229,731 | 176,029,611 | | |
| AB Ülkeleri | | | | |
| ABD , Kanada | | | | |
| OECD Ülkeleri * | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 393,229,731 | 176,029,611 | | |

* 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 45,866,408 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 | 20,859,414 | 25,006,994 | 13,997,762 |
| TC Hazine Bonoları | | | | |
| TC Devlet Tahvilleri | 98,153,739 | | 18,940,000 | |
| Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 123,160,733 | 20,859,414 | 43,946,994 | 13,997,762 |

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 Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 16,237,314 | | | |
| İhracat Kredileri | | | | |
| İthalat Kredileri | | | | |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | | |
| Diğer Yatırım Kredileri | | | | |
| İşletme Kredileri | 228,406,735 | | 10,123,558 | |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Fon Kaynaklı Krediler | | | | |
| Tüketici Kredileri | 367,655,245 | | 12,381,978 | |
| Kredi Kartları | 64,019,793 | | 346,377 | |
| Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | 1,040 | | | |
| KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler | | | | |
| KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler | | | | |
| Diğer Krediler | 129,045,306 | | 18,075,568 | |
| TOPLAM | 805,365,433 | | 40,927,481 | |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | - | 236,913 |
| Özel | 846,292,914 | 699,606,917 |
| TOPLAM | 846,292,914 | 699,843,830 |

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 846,292,914 | 699,843,830 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| TOPLAM | 846,292,914 | 699,843,830 |

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 %45'tir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 156'dır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır. Bankanın gayrinakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 11'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %6'dır. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün 50%'ini oluşturan müşteri sayısı 118'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 | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 851,139 | 1,327,073 | 13,956,779 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 12,322,275 | 389,231 | 115,857 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | | 9,547,657 | 2,971,546 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | -9,547,657 | -2,971,546 | |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | -2,260,784 | -1,469,152 | -3,845,408 |
| Aktiften Silinen (-) | | | -692,349 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,364,973 | 6,823,263 | 12,506,425 |
| Özel Karşılık (-) | -610,224 | -2,006,434 | -10,247,320 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 754,749 | 4,816,829 | 2,259,105 |

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 |
| 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 | 6,681,612 | 6,681,612 |
| I Grup Teminatlı | | |
| II Grup Teminatlı | 2,633,900 | 518,240 |
| III Grup Teminatlı | 3,190,913 | 3,047,468 |
| IV Grup Teminatlı | | |
| TOPLAM | 12,506,425 | 10,247,320 |

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 - Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) | Son Net Dönem Karı | Piyasa veya Borsa Değeri |
|--------|-------------------------------|---|----------------------------------|--------------------|--------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;
Borsaya kote edilen İştirak 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 tutarlar ;
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 | | 1,443,937 | 18,722,201 | 20,166,138 |
| Birikmiş Amortismanlar (-) | | -600,952 | -11,345,602 | -11,946,554 |
| Net Defter Değeri | | 842,985 | 7,376,599 | 8,219,584 |
| Cari Dönem Sonu : | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | | 842,985 | 7,376,599 | 8,219,584 |
| İktisap Edilenler | | 50,000 | 998,568 | 1,048,568 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | | | | |
| Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı | | | | |
| Amortisman Bedeli (-) | | -224,470 | -1,876,643 | -2,101,113 |
| Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-) | | | | |
| Kapanış Net Defter Değeri | | 668,515 | 6,498,524 | 7,167,039 |

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 aşılıyorsa , 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 | 2,777,575 |
| Peşin ödenen kiralar | 216,168 |
| Peşin ödenen stopajlar | 1,020,302 |
| | <u>4,014,045</u> |

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

| Cari Dönem -2019 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|--------------------|---------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 61,498,229 | | 8,831,094 | 410,914,273 | 16,481,973 | 6,367,362 | 6,803,548 |
| 2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 48,723,433 | | 65,915,901 | 63,074,692 | 525,942 | 2,017,591 | 1,881,512 |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 124,980,595 | | 38,785,214 | 363,710,347 | 7,942,427 | 15,010,625 | 12,614,499 |
| 4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 294,343,918 | | 7,512,190 | 132,610,947 | 888,250 | 408,535 | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | | | | | | | |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 6,287,700 | | 520,607 | 12,136,030 | 830,137 | 30,340 | 46,000 |
| 2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 688,867 | | | 3,705,507 | | | |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 17,368,475 | | 1,213,548 | 55,526,757 | 457,522 | 26,671 | 988,700 |
| 4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 9,285,821 | | | 4,789,578 | | | |
| Bankalararası Mevduat | | | | | | | |
| Yurtiçi Bankalar | 15,567,929 | | | | | | |
| Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| Off- Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 578,744,967 | | 122,778,554 | 1,046,468,131 | 27,126,251 | 23,861,124 | 22,334,259 |

| Önceki 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) Resmî, 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) Resmî, 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) Resmî, 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) Resmî, 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 |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler :

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 530,234,927 | 638,576,669 | 550,781,401 | 580,765,589 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 29,610 | 13,730 | | 12,591 |
| TOPLAM | 530,264,537 | 638,590,399 | 550,781,401 | 580,778,180 |

(*32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 512,368 ve YP 48,709 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 | 0 | 472,202,785 | 500,000 | 415,971,608 |
| Orta ve Uzun Vadeli | | | | |
| TOPLAM | 0 | 472,202,785 | 500,000 | 415,971,608 |

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

Alınan kredilerin YP bakiyesi 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 | 39,555 | 30,640 |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.
Kıralık Kasalar

TL
39,555

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 ;
Ana Merkezin tahsis ettiği sermayedir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-----------------|-----------------|-------|
| | | |
| | | |

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

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

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 en büyük kaynağı mevduat olup, geniş tabana yayılmış müşteri yapısına sahip olunması sebebiyle bu kalem zaman içerisinde majör değişiklik 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 | 1,273,982,049 | | | | | 1,273,982,049 |
| Bankalardan Alacaklar | 393,229,731 | | | | | 393,229,731 |
| Menkul Değerler | | 98,153,739 | 45,866,408 | | | 144,020,147 |
| Krediler | 79,742,102 | 19,970,204 | 46,761,317 | 58,284,012 | 641,535,279 | 846,292,914 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 194,181,926 | | | | | 194,181,926 |
| Toplam Varlıklar | 1,941,135,808 | 118,123,943 | 92,627,725 | 58,284,012 | 641,535,279 | 2,851,706,767 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 487,770,714 | | | | | 487,770,714 |
| Diğer Mevduat | 1,498,522,700 | 275,941,174 | 21,851,826 | 8,713,786 | 715,871 | 1,805,745,357 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar | | | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 21,806,286 | | | | | 21,806,286 |
| Diğer Yükümlülükler | 489,618,088 | | | | 46,766,321 | 536,384,410 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,497,717,788 | 275,941,174 | 21,851,826 | 8,713,786 | 47,482,192 | 2,851,706,767 |
| Net Likidite Açığı | -556,581,980 | -157,817,231 | 70,775,899 | 49,570,226 | 594,053,087 | 0 |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1,759,515,411 | 11,326,777 | 79,035,520 | 47,411,693 | 568,516,722 | 2,465,806,123 |
| 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 |

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 Alınan 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 | 118,541,425 | 97,630,974 |
| TOPLAM | 118,541,425 | 97,630,974 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 32,830,915 | 84,042,893 | 27,259,323 | 69,408,376 |
| Aval ve Kabul Kredileri | | | | |
| Akreditifler | | 1,667,617 | 375,309- | 587,966 |
| Cirolar | | | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alman Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | | | | |
| TOPLAM | 32,830,915 | 85,710,510 | 27,634,632 | 69,996,342 |

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 141,451,141 | 123,900,789 |
| Cayılabilir Taahhütler | | |
| TOPLAM | 141,451,141 | 123,900,789 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri | | |
| Para ve Faiz SWAP İşlemleri | 666,303,478 | 725,942,370 |
| Para ve Faiz Opsiyonları | | |
| Futures Para İşlemleri | | |
| Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri | | |
| Diğer | | |
| TOPLAM | 666,303,478 | 725,942,370 |

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 | 3,086,349 | 2,167,549 |
| Teminatsız | 3,086,349 | 2,167,549 |
| Diğer Gruplar | | |
| Genel Karşılık Giderleri | 2,798,738 | 401,252 |
| 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

| ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER | Ödenmiş Sermaye | Kanuni Yedek Akçe | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer kanuni Yedek akçeler | İhtiyari Yedek akçe | Banka sabit Kıymet 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 |
|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|--|--|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|
| ONCEKİ DÖNEM | 15.520.000 | 10.113.602 | | | 76.375.433 | | | | 58.082.524 | | 160.091.559 |
| 1.1.2018 Bakiyesi | 64.480.000 | 5.808.253 | | | -12.205.729 | | | | -58.082.524 | | |
| Kar Dağıtım: | | | | | | | | | | | |
| - Temettüler | | | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | | | | | | | | | | |
| Ödenmiş 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 Senelleri | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar) | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2018 Net Dönem Karı | | | | | | | | | | | |
| CARI DÖNEM | 80.000.000 | 15.921.855 | | | 64.169.704 | | | | 138.519.574 | | 138.519.574 |
| 1.1.2019 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| Kar Dağıtım: | | | | | | | | | | | |
| - Temettüler | | | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | | | | | | | | | | |
| Ödenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | | | |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar-Yedeklerden | | | | | | | | | | | |
| 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 Senelleri | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2019 Net Dönem Karı | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2019 Bakiyesi | 80.000.000 | 29.773.812 | | | 188.837.321 | | | | | | 159.319.607 |
| | | | | | | | | | | | 457.930.740 |

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

| | Cari Dönem 31.12.2019 TL | Önceki Dönem 31.12.2018 TL |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 274,917,154 | 241,057,956 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | -130,339,390 | -105,950,239 |
| Alınan Temettüleri | | |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 42,883,714 | 32,743,495 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 3,139,565 | 4,632,351 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | | |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | -21,433,153 | -16,446,337 |
| Ödenen Vergiler | -40,985,492 | -17,230,476 |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____) | | |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____) | -35,921,772 | -26,026,772 |
| Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı | 92,260,626 | 112,779,978 |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim : | | |
| <u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u> | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış | -86,075,391 | 25,045,338 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | -143,776,178 | -610,773,974 |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | -148,632,830 | -4,620,643 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | -579,178 | 312 |
| <u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u> | | |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış) | 167,796,748 | 256,023,276 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 55,731,177 | 157,448,138 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış) | | |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış) | -2,019,080 | 12,239,707 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | -65,294,108 | -51,857,870 |
| 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 | -1,048,568 | -1,784,236 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | | |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler | | |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | | |
| Diğer Nakit Girişleri (_____) | | |
| Diğer Nakit Çıktıları (_____) | | |
| Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | -1,048,568 | -1,784,236 |
| III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri | | |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | | |
| Ödenen Temettüleri | | |
| Diğer Nakit Girişleri (Merkeze aktarılan zarar_) | | |
| Diğer Nakit Çıktıları (Merkeze aktarılan kâr_) | | |
| Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 67,839,802 | 54,837,018 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | 1,497,127 | 1,194,913 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış) | 20,378,111 | 19,183,198 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 21,875,237 | 20,378,111 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 42,253,348 | 39,561,309 |

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

| | Cari Dönem 31.12.2019 TL | Önceki Dönem 31.12.2018 TL |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI | 206,085,928 | 177,875,886 |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | -46,766,321 | -39,356,312 |
| -Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 19,900,562 | 16,747,367 |
| -Gelir Vergisi kesintisi | 26,865,759 | 22,608,945 |
| -Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | |
| NET DÖNEM KARI | 159,319,607 | 138,519,574 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | | |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | -15,931,961 | -13,851,957 |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*) | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | 143,387,646 | 124,667,617 |
| 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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |