



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

**2021 YILI MALİ RAPORU**

## İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ile Müdürler Kurulu'nun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.	I. T. Garanti Bankası A.Ş. KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri İç Kontrol Ortamı, İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri Yapısı ve Çalışmaları	2-5
	II. Risk Değerlendirmeleri	6-7
3.	Bağımsız Denetim Raporu	8-9
4.	31 Aralık 2021 Hesap Dönemi Finansal Tablolarına Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	10
5.	31 Aralık 2021 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	11-12
6.	2021 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	13
7.	Dipnot ve Açıklamalar	
	I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-21
	II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-34
	III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35
8.	Ek Mali Tablolar	36-38

## YÖNETİM KURULU İLE MÜDÜRLER KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek Yönetim Kurulu'nun görevidir. Buna bağlı olarak Yönetim Kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili ; 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 mükelleftir.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu' nun mali yıl sonu itibarıyla Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile Kâr/Zarar hesaplarının hazırlanmasını öngörmektedir. Yönetim Kurulu; Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla mesuldür. Tüm bunlara ilaveten Bankanın aktiflerinin korunması, hile ile sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludur.

  
**Cemal Onaran**  
Müdürler Kurulu Başkanı

  
**Mahmut Akten**  
Müdürler Kurulu Üyesi

  
**Elif Altınkol Mentek**  
KKTC Ülke Müdürü

28.1.04/2022

## I. T. GARANTİ BANKASI A.Ş. KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ VE ŞUBELERİ İÇ KONTROL ORTAMI, İÇ DENETİM, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ BİRİMLERİ YAPISI VE ÇALIŞMALARI

T. Garanti Bankası A.Ş. 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.

T. Garanti Bankası A.Ş. 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 Birimi

2021 yıl sonu itibarıyla, İç Denetim Birimi faaliyetleri, 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 ortamı 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, şubelerde 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 Birimi**

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, Prensip 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, uygulanmasını sağlamak ve 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 uyumun izlenmesi, risk ölçüm, analiz ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek, ayrıca risk ölçümlerine ilişkin günlük raporlar üretmek, risk ölçüm ve risk izleme sonuçlarını ilgili İç Sistemlerden Sorumlu Üyeye 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 gerçekleştiren 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 KKTC Ülke Müdürlüğü'nün mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirerek analiz etmek ve değerlendirmesini yapmaktan sorumludur.

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

### **İç Kontrol Sistemi**

Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya, ilgili diğer mevzuata, banka içi politika/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 ile iş akışları yazılı hale getirilerek personel ile paylaşılmış
- Risk içeren işlemlerde sistemsal limitler tesis edilmiş
- İşlemlerin 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 kademeleriyle sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay bilgi akışı sağlanarak bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında yöneticilerin ve 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**

Tebliğ'e göre kurulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından atanmış olan Uyum Birimi, yasada belirlenmiş niteliklere sahip 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 ve bu amaçla yasal değişikliklerin takibini
- Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi düzenlemelerine uygun politika ve süreçlerin oluşturulmasını ve bu süreçlerin etkin bir şekilde yürütülmesini
- Banka çalışanlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda düzenli eğitimlerinin sağlanmasını ve bankada bu konuda bir farkındalık oluşturulmasının sağlanmasını
- Banka itibarının ulusal ve uluslararası boyutta korunması ile itibar riskinden kaynaklanabilecek olası zararların önlenmesini
- KKTC Merkez Bankası ile iletişimin yürütülmesini ve diğer düzenleyicilerle iletişimin izlenmesini
- Bankanın yasal düzenlemelere uyumuyla ilgili değerlendirme ve çözüm önerilerini 3 ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlanmasını
- İç Sistemler Tebliği ile Uyum Birimine verilmiş diğer görev ve sorumlulukların takibini yine Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Uyum Birimi Yönetmeliği'ne uygun olarak yerine getirmektedir.

Buna ilaveten , Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Yasası'na göre bir Uyum Görevlisi ile bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Söz konusu yasa , diğer düzenlemeler ve banka kuralları çerçevesinde ; Gerçek / 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 işlemlere ilişkin AML riskleri izlenmiş ve yönetilmiştir. Bankanın, olağandışı para hareket ve işlemlerini izlemek ve tespit etmek amacıyla kurmuş olduğu Bilgi işlem destekli program ile bankayı kullanmak isteyen kötü niyetli müşteriler ile diğer yasa dışı kullanımlar tespit edilmekte ve yasa çerçevesinde düzenleyici otoriteye raporlanmaktadır.

**II. RİSK DEĞERLENDİRMELERİ**

KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" de belirtilen esaslar doğrultusunda; 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 KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri uygulamaları gerekse yasal düzenlemelerde meydana gelebilecek değişikliklerin yanı sıra, faaliyet gösterilen piyasalarda ortaya çıkan fırsatların veya belirsizliklerin de dikkate alınması suretiyle her yıl düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda, alınacak önlemler ile uygulanacak takip ve kontrol mekanizmaları açısından gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

## **Kredi Riski**

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

Kredilendirme faaliyetlerinin içerdiği risklere ilişkin mevcut kontrol mekanizmaları bütüncül olarak;

- Sistem altyapısına bağlı bilgi sistemleri üzerinden yapılan kontroller
- Sağlıklı şekilde yapılandırılmış yetkilendirme skalası
- Limit Geçerlilik Tarihi (LGT) ve Müşteri Analiz Raporu (MAR) gibi etkin izleme sistemleri
- KKTC Ülke Müdürlüğü İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetimler
- KKTC Ülke Müdürlüğü Uyum Birimi tarafından yapılan incelemeler ve değerlendirmeler
- KKTC Ülke Müdürlüğü Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riskine dönük yapılan periyodik çalışmalar şeklinde özetlenmiştir.

Kredilere ilişkin sistemsel kontrollerin yerindeliği, konuya ilişkin prosedürlerin tam ve standart bir biçimde işletiliyor olması ile mevcut kontrol ve denetim çalışmaları bakiye riski azaltan unsurlar olarak değerlendirilmiş olup risk yönetimi sistemlerinin beklenen gelişim yönü ise "değişmeyen" olarak belirlenmiştir.

## **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 analizde, mevduatın bilanço içerisindeki payı, faiz oranı riski bakımından sahip olduğu nispi ağırlık ve mevduat toplama faaliyetiyle ilgili karşılaşılabilecek risklerin sermaye ile gelirlere olası olumsuz etkisi ve mevduatın ortalama vadesi gibi unsurlar göz önüne alınmıştır.

KKTC Ülke Müdürlüğü organizasyonu içerisinde, KKTC Ülke Müdürlüğü'nün bilanço yapısı göz önüne alınarak İç Sistemler Sorumlusu' na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Risk Yöneticisi tarafından düzenli periyotlarla durasyon ve likidite analizleri gerçekleştirilmekte olup aynı zamanda Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından da faiz riskini belirlemek üzere 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 ;

- Kredi operasyonları ile ilgili süreç içerisinde çok sayıda kontrol mekanizmasının bulunması
- Müşteri işlem güvenliğinin sağlanmasına yönelik izleme ve kontrol mekanizmalarının bulunması
- Bilgi sistemleri güvenliği kapsamında Sızma Testi Genelgesi'ne uyumlu 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 saklanması teminen bağımsız bir arşivin kurulması
- Ödemelere ilişkin olarak yetkilerin ve limitlerin detaylı bir biçimde belirlenmiş olması ve prosedürlerle izlenmesi
- Personelin; Banka kural, politika (Personel Yönetmeliği, Etik ve Doğruluk İlkeleri Dokümanı, Müşteri Memnuniyeti Anayasası, Uyum Politikası, Etik Satış İlkeleri, Suistimali Önleme Politikası ve Sosyal Medya Politikası, Bilgi Güvenliği Politikası, Yolsuzlukla Mücadele Politikası vb. ) prosedür ve kültürüne uyumunu sağlayacak aynı zamanda içsel kontrol ortamını kuvvetlendirici nitelikte kaynakların bulunması 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 öne çıkmaktadır.

### **Mevzuat Riski**

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

Mevzuat riskini azaltan diğer önemli unsurlar; Banka bünyesinde faaliyet gösteren Mevzuat ve Hukuk Müdürlükleri ile anlaşmalı olarak çalışılan avukatların verdiği danışmanlık hizmetleri olarak öne çıkmaktadır.

Tebliğ gereğince oluşturulan Uyum Birimi, mevcut ve değişen mevzuatları takip etmekte ve bu kapsamda doğan yeni mevzuat risklerinin kontrolünde önemli rol oynamaktadır.



## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş 'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

### Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka finansal tablolarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Merkez Bankası tarafından yayınlanan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgede yapılan açıklamalara uygun olarak hata yada suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk; denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun gerçekleştirilmiştir.

Bu düzenlemeler; bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi ve yeterince kullanıldığı ile bu yönde oluşturulan altyapı ve kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu, Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim, finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmış ve yürütülmüş olup finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesi ile uygulanan muhasebe ilkelerinin Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

### 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş' nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri Dipnot I-14' te izah edildiği üzere tebliğe uygun olarak gerçekleşmiştir.

### Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır. Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu, 2021 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair)


Fevzi Adanir & Co. International  
88 Certified Public Accountants  
(KK 1019)  
Lefkoşa - Kıbrıs



göstermekte ve Fası 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile işgal eden şirketler için öngördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

**Fevzi Adanır & Co**  
**International & Certified Public Accountants**  
(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.Sicil No 111-KK1019)

  
Demir Adanır BBA FFA FATA FCPA(UK)  
Sorumlu Ortak-Denetçi

  
Ozan Bozkuzu MA(Economics)  
Denetçi

28.04  
2022

Fevzi Adanır & Co. International  
& Certified Public Accountants  
(KK 1019)  
Lefkoşa - Kıbrıs

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARINA AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 11-38'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



**Elif Altınkol Mentek**  
KKTC Ülke Müdürü



**Mahmut Akten**  
Müdürler Kurulu Üyesi



**Gaye Öztorlu**  
KKTC Ülke Müdürü Yardımcısı



**Türkan Gözgen**  
Raporlama ve Fon Yönetimi  
Kıdemli Yönetmeni



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

AKTİFLER	CARİ DÖNEM ( 31/12/2021 )			ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2020 )			
	Depoz	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa	15.919.252		37.275.011	53.194.263	10.475.408	16.116.632	26.592.120
B. Efkatif Depoz	15.919.252			15.919.252	10.475.408		10.475.408
C. Diğer			37.275.011	37.275.011		16.116.632	16.116.632
II- BANKALAR	(1)	449.634.753	2.935.603.203	3.385.238.136	215.136.391	1.651.236.565	1.866.372.956
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		436.010.123	1.943.317.222	2.379.327.345	215.136.391	1.226.794.729	1.441.931.120
B. Diğer Bankalar		13.624.630	992.286.161	1.005.910.791	0	424.441.836	424.441.836
1) Yabancı Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		13.624.630	992.286.161	1.005.910.791	0	424.441.836	424.441.836
3) Temin Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI ( Net )	(2)	169.174.594	186.000.990	355.175.584	169.554.975	123.669.123	293.124.098
A. Devlet İy. Borçlanma Senetleri		4.750.600		4.750.600	4.560.250		4.560.250
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		164.423.994	186.000.990	350.424.994	164.994.725	123.669.123	288.563.848
IV- KREDİLER	(3)	1.054.604.044	513.769.532	1.568.453.576	805.264.541	301.358.814	1.106.623.355
A. Kısa Vadeli		270.805.076	183.197.309	454.002.385	156.201.780	75.890.062	232.091.842
B. Orta ve Uzun Vadeli		783.878.968	330.572.223	1.114.451.191	649.062.761	225.468.752	874.531.513
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR ( Net )	(4)	4.807.649		4.807.649	5.792.303		5.792.303
A. Tahsil İhtisarı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar ( Net )		3.951		3.951	289.565		289.565
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.284.417		1.284.417	582.887		582.887
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-1.280.466		-1.280.466	-323.322		-323.322
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar ( Net )		217.100		217.100	25.492		25.492
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.682.248		1.682.248	379.522		379.522
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-1.465.148		-1.465.148	-354.030		-354.030
C. Zarar Nivajisindeki Krediler ve Diğer Alacaklar ( Net )		4.666.598		4.666.598	5.507.246		5.507.246
1) Brüt Alacak Bakiyesi		13.256.198		13.256.198	17.647.716		17.647.716
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-10.589.600		-10.589.600	-11.940.470		-11.940.470
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		25.078.399	1.971.351	27.049.750	17.797.775	1.290.847	19.088.622
A. Krediler		19.838.464	1.693.000	21.531.464	11.454.844	1.173.134	12.627.978
B. Menkul Değerler		5.064.851	267.577	5.332.428	4.531.634	108.849	4.640.483
C. Diğer		172.083	10.676	182.760	1.811.297	8.864	1.820.161
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ( Net ) *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler ( - )							
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		53.558.206	315.209.699	368.847.905	30.644.063	162.650.987	201.294.990
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	16.633	7.636	24.269	16.633	4.656	21.289
X- İSTİRAKLER ( Net )	(6)						
A. Mali İstirakler							
B. Mali Olmayan İstirakler							
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)	6.278.312		6.278.312	5.407.449		5.407.449
A. Değer Değeri		24.231.112		24.231.112	21.456.674		21.456.674
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-17.952.800		-17.952.800	-15.969.225		-15.969.225
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	29.467.877	3.334.983	32.802.860	20.476.141	629.050	21.105.191
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>1.808.696.719</b>	<b>3.993.252.105</b>	<b>5.801.948.824</b>	<b>1.288.645.699</b>	<b>2.256.856.674</b>	<b>3.545.902.373</b>

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

**Samal Onaran**  
Müdürler Kurulu Başkanı

**Ehil Altınokel**  
KKTC Üste Müdürü

**Mahmut Akın**  
Müdürler Kurulu Üyesi

**Gaye Özçelal**  
KKTC Üste Müdür Yardımcısı

**Türkan Çoğen**  
Raporlama ve Fon Yönetimi Kıdemli Yönetmeni

**FEVZİ ADANIR & CO.**

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

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

PASİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	920.947.569	2.827.162.203	3.748.109.963	787.231.578	1.423.293.806	2.210.525.376
A. Tasarruf Mevduatı		538.232.407	1.629.354.964	2.167.587.371	544.189.429	883.753.433	1.427.942.862
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		1.770.181		1.770.181	622.663	0	622.663
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		359.778.627	1.191.135.122	1.550.913.749	240.571.244	536.280.946	776.852.190
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		21.151.873	3.978.817	25.130.690	1.827.394	5.059.068	4.886.462
E. Bankalar Mevduatı		14.472	2.693.300	2.707.772	20.840	200.359	221.199
F. Altın Depo Hesapları							
II- RİPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III- ALINAN KREDİLER	(12)	0	1.174.222.115	1.174.222.115	14.753.228	681.275.660	696.028.888
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler		0	1,174,222,115	1,174,222,115	14,753,228	681,275,660	696,028,888
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtiçi banka, kuruluş ve fondalardan		0	1,174,222,115	1,174,222,115	14,753,228	681,275,660	696,028,888
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV- FONLAR	(13)						
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)						
A. Bonolar							
B. Varyasyon Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4.548.220	8.272	4.556.492	3.631.187	31.200	3.662.387
A. Mevduatın		4.483.142	8.272	4.491.414	3.543.796	31.200	3.574.996
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		77.078		77.078	87.391	0	87.391
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, MARÇ VE PRİMLER		4.129.488	4.963	4.134.451	2.315.780	1.829	2.317.609
IX- İTHALAT TRANSFER İSİMLERİ			238.568	238.568		4.403	4.403
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	32.504.611	18.649.782	45.154.393	11.729.633	3.086.775	14.816.388
XI- KARŞILIKLAR		70.004.282		70.004.282	42.387.556		42.387.556
A. Köken Tanımlı Karşılığ							
B. Genel Kavli Karşılıklar		20.316.250		20.316.250	12.877.305		12.877.305
C. Vergi Karşılığ		49.688.032		49.688.032	29.510.251		29.510.251
D. Diğer Karşılıklar							
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	9.982.689	18.977.618	28.960.307	5.522.180	12.529.701	18.051.881
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	557.728.765		557.728.765	487.930.739		487.930.739
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) Ödenmiş Sermaye (-)							
B. Karşılıklı Yedek Akçeler		55.685.576		55.685.576	45.705.773		45.705.773
1) Karşılıklı Yedek Akçeler		55.685.576		55.685.576	45.705.773		45.705.773
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç/Prizleri							
3) Diğer Karşılıklı Yedek Akçeler							
C. İhtiyarlı Yedek Akçeler		422.043.189		422.043.189	332.224.966		332.224.966
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Parkları	(18)						
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV- KÂR		170.867.548		170.867.548	99.798.026		99.798.026
A. Dönem Kâr		170.867.548		170.867.548	99.798.026		99.798.026
B. Geçmiş Yıl Kârları							
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	<b>1.778.685.363</b>	<b>4.031.263.461</b>	<b>5.801.948.824</b>	<b>1.428.279.799</b>	<b>2.120.223.874</b>	<b>3.548.502.373</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
I- GARANTİ VE KEPALETLER	(1)	67.289.104	361.977.227	369.266.331	42.277.201	133.339.938	165.617.139
II- TAHHÜTLER	(2)	211.368.627		211.368.627	160.490.130		160.490.130
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(3)			0	153.905.669	131.368.500	265.174.169
IV- EMANET VE BEHİNLİ KIYMETLER	(4)	3.352.110.866	6.799.687.509	10.151.797.375	2.730.155.418	3.721.356.134	6.451.511.552
<b>TOPLAM</b>		<b>3.630.737.297</b>	<b>7.181.664.736</b>	<b>10.752.402.533</b>	<b>3.066.828.409</b>	<b>3.975.984.572</b>	<b>7.042.812.961</b>

Orhan Özcan  
Müdür, Kurul Başkanı

Elif Altınok Mevlan  
KKTC Üye Müdürü

Mahmut Akden  
Müdür, Kurul Üyesi

FEYZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

*Demir Adanır*

Gaye Özörücü  
KKTC Üye Müdür Yardımcısı

Türkan Güneş  
Raporlama ve Fon Yönetimi Kıdemli Yönetmeni

Sorumlu Denetçi

*Orhan Özcan*

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	(31/12/2021)		(31/12/2020)	
	Dipnot			
<b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	289.995.835	(1)	170.369.589
A. Kredilerden Alınan Faizler		155.998.011		106.769.951
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		136.000.458		86.793.941
a - Kısa Vadeli Kredilerden		25.632.948		12.240.036
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		110.367.510		74.553.905
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		19.239.515		18.245.810
a - Kısa Vadeli Kredilerden		5.391.961		3.956.250
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13.847.554		14.289.560
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		758.038		1.750.200
B. Mevduat Menzilin Karşılıklarından Alınan Faizler		4.383.896		1.515.147
C. Bankalarla Alınan Faizler		100.688.899		48.867.303
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		47.209.441		24.279.881
2) Yurtdışı Bankalardan		0		0
3) Yurtdışı Bankalardan		53.459.458		24.587.422
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0		0
D. Menkul Değerler Cıdından Alınan Faizler		27.188.009		13.007.974
1) Katılma Bankası Tahvillerinden		2.050.159		2.210.508
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		25.137.850		10.797.466
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	1.337.020	(3)	209.214
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	127.325.843	(1)	67.807.690
A. Mevduata Verilen Faizler		117.739.843		60.239.261
1) Tasarruf Mevduatına		75.141.763		42.073.216
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		42.582.981		18.162.376
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		15.099		3.689
5) Bankalar Mevduatına				
B. Döviz Mevduatına Verilen Faizler		149.304		1.209.725
1) Tasarruf Mevduatına		149.304		1.209.725
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına				
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
6) Altın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kalıtılan Kredilere Verilen Faizler		9.093.860		6.167.939
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına				
2) Yurtdışı Bankalara		9.093.860		6.167.939
3) Yurtdışı Bankalara				
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	342.836	(3)	190.765
<b>III - NET FAİZ GELİRİ ( I - II )</b>		162.669.992		102.561.899
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	2.047.941.320	(1)	828.962.136
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		57.505.724		40.461.019
1) Nakdi Kredilerden		1.257.259		1.151.178
2) Gayri Nakdi Kredilerden		2.103.651		1.766.622
3) Diğer		54.144.814		37.543.219
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		1.988.107.958		786.038.491
C. Kambyo Kârları				
D. İşlemler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)				
E. Otakusuna Gelirler				
F. Diğer Faiz Dış Gelirler	(3)	2.327.638	(3)	2.462.626
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	1.989.655.732	(1)	802.215.758
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		675.667		992.838
1) Nakdi Kredilerden				
2) Gayri Nakdi Kredilerden				
3) Diğer		675.667		992.838
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1.908.989.561		742.394.668
C. Kambyo Zıtlıkları		26.049.388		22.947.215
D. Personel Giderleri				
E. Kâdem Tazminatı Provizyonu		4.973.294		4.472.907
F. Kira Giderleri		1.990.800		1.921.858
G. Amortisman Giderleri		1.285.158		1.254.449
H. Vergi ve Harçlar				
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	3.122.846	(2)	2.014.590
K. Diğer Provizyonlar	(2)	7.438.944	(2)	1.360.620
L. Diğer Faiz Dış Giderler	(3)	35.139.994	(3)	24.857.513
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER ( IV - V )</b>		58.285.588		26.746.378
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR ( III + VI )</b>		220.955.580		129.308.277
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		49.688.032		29.510.251
<b>IX - NET KÂR / ZARAR ( VII - VIII )</b>		170.867.548		99.798.026

FEVZİ ADANIK & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Ortak

Cemal Onaran  
Müdürler Kurulu Başkanı

Gay Özçınar  
KKTG Ulke Müdür Yardımcısı

Elif Altınkol Mehmet  
KKTG Ulke Müdürü

Mahmut Altın  
Müdürler Kurulu Üyesi

Türkan Gözgen  
Raporlama ve Fon Yönetimi Kademli Yönetmeni

**A. Muhasebe İlkeleri;**

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mcfuşat	% 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 İlişkin Dipnot ve Açıklamalar;**

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

28.04.2022

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 Fasad 113 tahtında Şirketler Mukayyitliği’nde Y.Ş183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılık faaliyetleri ile iştiğal eden bir Anonim şirkettir.

Lefkoşa, Girne, Girne Çarşı, Gazimağusa, Gönnyeli, 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 Elif Altınkol Mentem’ tir.

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

e. Bankanın Üst Yönetim ve İş 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 *	Elif Altınkol Mentem
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı	Gaye Özçortlu
KKTC Ülke Kredi Müdürü **	Eren Yardım
İç Denetim Birim Yöneticisi	Metin Germeçli
Risk Yönetimi Yöneticisi	Ender Manyer
Uyum Yöneticisi	İsmail Mert

\* 13 Aralık 2021 tarihinde Sevdâ Özen’in yerine KKTC Ülke Müdürü olarak Elif Altınkol Mentem atanmıştır.

\*\* 16 Şubat 2022 tarihinde Mesut Topcu’nun yerine KKTC Ülke Kredi Müdürü olarak Eren Yardım 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;

2020 yılının ilk çeyreği sonunda Covid-19’un küresel salgına dönüşmesiyle birlikte sağlık krizi ekonomik kapanma tedbirlerinin uygulanmasını bir zorunluluk haline getirmiştir. 2021 yılı ikinci yarıyı itibariyle hızlanan aşı programları kısıtlayıcı önlemlerin hafifletilmesi ve tüketici davranışlarının normalleşmeye başlaması ile ekonomik toparlanma süreci devam etmiştir. Bu anlamda 2021 yılı sektör için de bir dengelenme yılı olmuştur. Banka bu süreçte takipteki alacaklarını iyi yönetip aktif kalitesini de koruyarak karlılığını artırmıştır.



Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde de gerek özel sektör gerekse tüketiciler üzerinde olumsuz etkinin giderilmesi amacı ile bazı tedbirler alınmıştır. Bankacılık alanında yürürlüğe alınan yasa gücünde kararname kapsamında "poliçeler yasası kapsamında keşide edilen çeklere ilişkin ibraz kuralları", "kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kuralları" ve "üstlenilen risklere ilişkin değişiklik tebliği" uygulamaya alınmıştır.

Bankanın ayrıca 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 Belirtilerini", 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 Şubeler ve KKTC Ülke Müdürlüğü, gerekse Alternatif Bankacılık Kanalları (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 karyışıkları, kredi/mevduat oranı, TGA (Tahsil Gecikmiş Alacaklar), müşteri konsantrasyonları gibi temel indikatörlerde önemli değişiklik gözlenmemiştir. Bankanın kredi, piyasa ve operasyonel risklerinin yürütülmesine ilişkin yapılan stres testleri ve dayanıklılık analizleri sonrasında, ilave sermaye ve likidite gerektirecek durum yaşanmamıştır.

Pandemi sürecinin bankanın 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 değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG işlemlerinin döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmıştır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerleme kuru	TL 13,0930	TL 7,3800
Bundan önceki:		
1. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	12,9750	7,3333
2. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	12,5430	7,3223
3. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	11,7140	7,4040
4. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	11,2390	7,5298
5. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	11,5040	7,5410
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerleme kuru		
	TL 17,6930	TL 10,0810
Bundan önceki:		
1. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	17,5320	9,9707
2. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	16,9060	9,8814
3. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	15,7490	10,0070
4. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	15,0880	10,2030
5. Günün İşlemler Döviz Alış Kuru	15,4270	10,2370

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2021</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	24.231.112	17.952.800	64.937.575
Menkuller	15.572.401	11.550.745	64.937.575
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	8.658.711	6.402.055	

	<u>Önceki Dönem 31.12.2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	21.456.674	15.969.225	44.889.431
Menkuller	12.882.057	10.214.927	44.889.431
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	8.574.617	5.754.298	

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şartta 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 yapılmamıştır. 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. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmamıştır.

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 30,97

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	43.799.475
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	471.868.138
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR ( a+b+c+ç )	1.870.438.283
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	-
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	378.197.134
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1.492.241.149
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	2.386.105.896

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

I.ANA SERMAYE ( II+III )	718.604.239
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	718.604.239
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV.KATKI SERMAYE	20.316.250
V.ÖZKAYNAK ( I+ IV)	738.920.489

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.386.105.896	1.710.923.425
Özkaynak	738.920.489	561.342.534
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 30,97	% 32,81

**(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:****(a) Bankanın Hukuki Yapısı;**

Türkiye 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 Fasil 113 Şirketler Yasası tahtında Şirketler Mukayyitliği’ nde Y.Ş 183 altında kaydı yapılmış ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bankacılık faaliyetleri ile işgal eden bir Anonim Şirkettir.

Lefkoşa, Girne, Girne Çarşı, Gazimağusa, Gönyeli, Güzelyurt, Küçük Kaymaklı olmak üzere toplam yedi 7 şube ve KKTC Ülke Müdürlüğü ile Türkiye Cumhuriyeti’ndeki Merkeze bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile , sermaye ve/veya oy hakkında %10 ve üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgi Mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17.maddesinde verilmiştir. 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 ve sermayesinde 2021 yılında değişiklik olmamıştır.

(c) Bankanın Müdürler Kurulu, Üst Düzey ve İç Sistemler Yöneticileri ile 2021 yılında gerçekleşen değişiklikler aşağıda belirtilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu yönetim merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü’dür.

**i-Müdürler Kurulu , Üst Düzey ve İç Sistemler Yöneticileri;**

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 *	Elif Altınkol Menteş
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı	Gaye Özçorlu
KKTC Ülke Kredi Müdürü **	Eren Yardım
İç Denetim Birim Yöneticisi	Metin Germeçli
Risk Yönetimi Yöneticisi	Ender Manyer
Uyum Yöneticisi	İsmail Mert

\* 13 Aralık 2021 tarihinde Sevda Özen’in yerine KKTC Ülke Müdürü olarak Elif Altınkol Menteş atanmıştır.

\*\* 16 Şubat 2022 tarihinde Mesut Topcu’ nun yerine KKTC Ülke Kredi Müdürü olarak Eren Yardım atanmıştır.

**ii-Banka Müdürler Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Sistem Birimleri Yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve ilgili yasa altında yayınlanan tebliğlerin öngördüğü şekildedir.**

(d) Bankanın iç kontrol ortamının güvenilirliğine dair Banka Yönetimi’nin beyanı tatminkardır. Kanaatimizin dayanağı raporun (k) ve (l) fıkralarında belirtilen kriterlerden oluşmaktadır.

(e) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(f) Banka hesaplarını; KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlemekte ve entegrasyon işlemleri sonrası raporlamaktadır.

- Mali Tablolar Madde-13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı; KKTC Merkez Bankası 28 Aralık 2021 tarihli yazısı uyarınca döviz kurlarında istikrar sağlanana kadar kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yabancı para varlıklardan tarihi kur ile izlenenler hariç raporlama tarihinden önceki 1 yıl içerisindeki döviz alış

kurlarının (iş günü) basit aritmetik ortalaması ile Eylül 2021 dönemi mali tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlarından yüksek olanı dikkate alınmaktadır. Bankanın tarihi kurla hesaplanan 31 Aralık 2021 tarihli SYSR oranı da (%26,43) sektör ortalamasının (%16,66) oldukça üzerindedir.

- 31.12.2021 dönem sonu Kurumlar ve Gelir vergisi karşılık toplamı 49.688 Bin TL ; 2021 mali yılı için beyan edilen Kurumlar ve Gelir vergisi toplamı 51.435 Bin TL'dir.

(g) Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan işlemler, hem mevzuat hem de Bankanın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullandırılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü madde de belirtilmiştir. Krediler, mevzuata uygun olarak Bankanın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir. 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.

(h) 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği' ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları" kapsamında değerlendirme:

i-Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu riskler Yasa'nın 41(1),(2),(3) fıkralarında belirlenen risk üstlenme sınırları altında gerçekleşmiştir.

ii-2021 yılında Kredi Borçlularının Bankalara olan Borçlarının Ötelenmesi ve Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararnameler kapsamında kredi taksit ötelemesi ve yapılandırma uygulanmıştır.

(i) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler; 31 Aralık 2020 tarihli mali raporda da belirtilen ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri 2021 yılında da devam eden Covid-19 salgını, oluşturduğu sağlık tehditinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. KKTC Bankacılık sektöründe uygulanan ve pandeminin olumsuz etkilerini hafifletici yönde alınan tedbirler bağlamında Banka 2021 yılı döneminde de "Kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar" kapsamında kredi yapılandırılmasına ilişkin süreçleri uygulamaya devam etmiştir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahse konu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(j) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 67 ve 70 (2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası 'Denetim Süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler' kapsamındaki hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

(k) Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11(1) ve (2) kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler:

- "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun sağlandığı
- Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu
- İç denetim ve uyum ile görevli personellerin denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu
- Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği
- Bankanın yeni bir finansal ürün yada geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği
- Yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil Banka yönetiminin kolay anlaşılabilir ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği
- 4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) 'nci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmakta olduğu gözlemlenmiştir.

(I) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği kapsamında değerlendirme;

**i-İç Sistemlerin tesisi, iç sistem birimlerinin kurulması ve faaliyetleri ile ilgili değerlendirme:**

- Banka, KKTC 'de şube statüsünde faaliyet göstermesi nedeni ile İç Sistemlerden Sorumlu Üye, Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir.
- İç Sistemlerden Sorumlu Üyenin nitelikleri görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.
- Tebliğin 16.maddesinde belirlenen ve İç sistemler Birim kadrolarında görev alan Yönetici ve çalışanların nitelikleri mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur.
- Tebliğin 20(3) fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3) (e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri, EKI'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2021 yılı için hazırlanan "Risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tebliğde belirtilen sürede tamamlanarak KKTC Merkez Bankası' na sunulmuştur.

**ii-İç Denetim /İç Kontrol**

- İç Denetim Birimi, faaliyetlerini tebliğin 16 (2) maddesinde belirlenen kriterler kapsamında İç Denetim Birim Yöneticisi ve bir İç Denetim Birim Çalışanı ile yürütmektedir.
- İç Denetim Biriminde görevli banka mensupları 2021 yılı süresince online eğitimlere katılım göstermiştir.
- 2021 yılı denetim planı kapsamında Şubelere gerçekleştirilen denetim esnasında belirlenen bulgular ile bu hususlara ilişkin öneriler ilgili taraflarla paylaşılmıştır.
- İç denetim birimi çalışmaları, Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.
- 2021 yılına ilişkin yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3'er aylık dönemler itibarıyla İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine raporlanmıştır. İç denetim raporlama standartlarının mevzuatta belirtilen kapsam dahilinde gerçekleştirildiği gözlemlenmiştir.
- İç denetim faaliyetleri kapsamında iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmiştir.
- Bankanın 2015/02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikası düzenlenmiştir. Bankanın bu kapsamda bilgi güvenliği yönetim sisteminin planlama, uygulama, izleme ve iyileştirme adımları belirlenen bölümler ve servisler için ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim standardına uygun olarak yürütülmektedir.
- 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda her yıl düzenlenmekte olan sızma testi kontrol süreçleri 2021 yılı için uygulanmış ve sonuç raporu 31 Aralık 2021 tarihinde yayınlanmıştır. Sonuç raporunda belirlenen güvenlik zafiyetlerine ilişkin değerlendirmede, acil ve kritik risk seviyelerinde herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.
- İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planı; mevzuat ile belirlenmiş içeriğin yanı sıra risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirmiş ve analizi yapılmıştır. Olası veri kayıplarına karşı güvence oluşturulması yönünde görev, yetki ve sorumlulukların tanımlandığı ve olası risklere karşı detaylı prosedürlerin oluşturulduğu da gözlemlenmiştir.
- Bankanın bilgi sistemleri; Bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ile uyumludur. İletişim kanallarının banka yapısı içerisindeki etkinliği ile kesintisiz bilgi akışının sağlanması yönündeki süreçlerin düzenlendiği, banka mensupları ve yetkililere erişimi konusunda gerekli sistemin kurulduğu ve işlevselliğinin sağlanmış olduğu gözlemlenmiştir.

**iii. Bilgi Sistemleri faaliyetleri ile ilgili değerlendirme ;**

- Bilgi Sistemlerine (BT) ilişkin değerlendirme; bilgi güvenliği politikası ve organizasyonu, değişiklik yönetimi, BT sürekliliğinin planlanması ve uygulama süreçlerini içermektedir.

- Bankanın 2015/02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikası düzenlenmiştir. Bankanın bu kapsamda bilgi güvenliği yönetim sisteminin planlama, uygulama, izleme ve iyileştirme adımları belirlenen bölümler ve servisler için ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim standardına uygun olarak yürütülmektedir.
- 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda her yıl düzenlenmekte olan sızma testi kontrol süreçleri 2021 yılı için uygulanmış ve sonuç raporu 31 Aralık 2021 tarihinde yayınlanmıştır. Sonuç raporunda belirlenen güvenlik zafiyetlerine ilişkin değerlendirmede, acil ve kritik risk seviyelerinde herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

BT faaliyetleri kapsamında;

- Bilgi teknolojileri sistemlerine erişim yetkilerinin düzenlenmiş olduğu
- Yetkisiz erişim teşebbüsleri kayıt altına alınmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte olduğu
- Uygulamaların ve sistemlerin parola parametrelerin tanımlanması, kullanımı ve kontrol süreçlerine ilişkin faaliyetlerin tesis edilmiş olduğu
- BT lokasyonlarına erişimin yeterli seviyede önlemlerle sınırlandırılmış olduğu, sürekli olarak gözetim altında tutulmakla birlikte çevresel tehditleri tespit edecek izleme mekanizmaları potansiyelinin mevcut olduğu
- Değişiklik yönetimine ilişkin taleplerin standart bir şekilde yönetilebilmesine ilişkin süreçlerin geliştirildiği
- BT iş sürekliliği planlaması kapsamında; plan düzenli olarak test edilmekte ve gözden geçirilmektedir. Güvenlik seviyesinin yeterli düzeyde olduğu, yedekleme ve depolamaya ilişkin faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışına olanak tanınmasına ilişkin süreçlerin yeterli düzeyde olduğu gözlemlenmiştir.
- İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planı; mevzuat ile belirlenmiş içeriğin yanı sıra risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirmiş ve analizi yapılmıştır. Olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönünde görev, yetki ve sorumlulukların tanımlandığı ve olası risklere karşı detaylı prosedürlerin oluşturulduğu da gözlemlenmiştir.

#### iv-Risk Yönetimi ;

- Risk Yönetim Birimi, faaliyetlerini tebliğin 16 (2) maddesinde belirlenen kriterler kapsamında yürütmektedir.
- Risk Yönetimi Birimi, yönetim stratejileri kapsamında risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve uygulamaya almıştır.
- Banka standart risk modeli uygulamaktadır. Risk izleme politika ve uygulamaları ile raporlamalarının söz konusu risk türlerini içerdiği ve tebliğ gereği 2021 yılına ilişkin stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarının uygulandığı ve raporlandığı görülmüştür.
- Banka, tebliğ kapsamında 2021 yılı faaliyetleri ile ilgili "Risk Matrisi Tablosu", "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması" ve "Risk Değerlendirme Raporu" tebliğde belirlenen sürede tamamlanmış ve KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.
- Yasanın 15(3) fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı olarak risk düzeyinin değerlendirilmesine ilişkin genel değerlendirme neticesinde Bankacılık sektörünün genelini etkileyen birtakım sistematik riskler karşısında kredi risk seviyesindeki yükseliş, Bankanın etkin risk yönetimi faaliyetleri kapsamında oluşan güçlü kontrol seviyesi sonrasında "bakiye risk" düzeyinin "düşük" seviyede olduğu görülmekle birlikte Bankanın "genel risk profili", "değişmeyen" yönde gerçekleşmiştir.

#### v-Uyum Birimi ;

- Yasa, Tebliğ ve Yasa gücündeki kararnamelerde gerçekleşen değişiklik ve yeni düzenlemeler sürekli izlenmekte ve mevzuata uyumu takip edilmektedir.
- Tebliğ kapsamında Uyum Birimi faaliyetlerine ilişkin raporlamalar, 3'er aylık dönemler itibariyle Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.
- 'Kurumsal Yönetim İlkeleri' tebliğinde yer alan müşteri şikayetleri takip edilmekte ve önlem alınması gereken konular önem sırasına göre belirlenmektedir. İnternet sayfasının tebliğde belirtilen içerik ve güncellemeleri sürekli olarak takip edilmektedir.
- Uyum Birimi, AML (Anti Money Laundering-Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi) politika prosedürlerini etkin bir şekilde yürütmektedir.

**II - BİLANÇO VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :****İ) 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	23.010.123	526.356.222	16.136.391	279.900.729
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	413.000.000	1.416.961.000	199.000.000	946.894.000
Bloke Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>436.010.123</b>	<b>1.943.317.222</b>	<b>215.136.391</b>	<b>1.226.794.729</b>

**b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.005.910.791	424.441.836		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>1.005.910.791</b>	<b>424.441.836</b>		

\* 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				
<b>TOPLAM</b>				



## 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 bakiyesinin 80.077.984 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		130.930.000		90.530.000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	25.006.994	55.070.990	25.006.994	33.039.123
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	139.417.000	0	139.987.731	
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	4.750.600		4.560.250	
<b>TOPLAM</b>	<b>169.174.594</b>	<b>186.000.990</b>	<b>169.554.975</b>	<b>123.569.123</b>

## 3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;  
Bankanın ortaklarına 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	1.503.129			
<b>TOPLAM</b>				

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 İstira Senetleri	29.204.590			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	810.016.389		35.988.381	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	548.972.038		23.663.534	
Kredi Kartları	100.781.868		166.766	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	1.467			
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	19.604.655		53.888	
<b>TOPLAM</b>	<b>1.508.581.007</b>		<b>59.872.569</b>	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	1.568.453.576	1.106.623.355
<b>TOPLAM</b>	<b>1.568.453.576</b>	<b>1.106.623.355</b>

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.568.453.576	1.106.623.355
Yurtdışı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>1.568.453.576</b>	<b>1.106.623.355</b>

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		
<b>TOPLAM</b>		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 54'tür.  
Bankanın nakdi krediler portföyünün % 50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 75' tir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 98'dir. Bankanın gayrinakdi krediler portföyünün % 50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 6'dır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 7'dir.

Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün 50% sini oluşturan müşteri sayısı 57'dir.

#### 4. Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler :

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	582.887	379.522	17.447.716
Dönem İçinde İntikal ( + )	4.511.266	883.735	128.339
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş ( + )		2.567.495	1.306.150
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış ( - )	-2.567.495	-1.306.150	0
Dönem İçinde Tahsilat ( - )	-1.242.241	-862.354	-3.454.725
Aktiften Silinen ( - )	0	0	-171.282 *
Dönem Sonu Bakiyesi	1.284.417	1.662.248	15.256.198
Özel Karşılık ( - )	-1.280.466	-1.445.148	-10.589.600
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.951	217.100	4.666.598

\*T. Garanti Bankası A.Ş. KKTC Üye Müdürlüğü Müddetler Karşılığı'nın 21 Aralık 2021 tarihli 45 no.lu Kararı'na istinaden aktiften silinmiştir.

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

Donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık ( - )			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık ( - )			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	6.808.050	6.808.050
I Grup Teminath		
II Grup Teminath	5.464.869	957.200
III Grup Teminath	2.983.279	2.824.350
IV Grup Teminath	0	0
TOPLAM	15.256.198	10.589.600

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 iştirak bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ;  
İştirakler ve Bağlı ortaklıklarla ilgili alacak ve borç tutar bulunmamaktadır.

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

7. Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler :

Bağı 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		1.710.712	19.745.962	21.456.674
Birikmiş Amortismanlar (-)		-1.066.370	-14.902.855	-15.969.225
Net Defter Değeri		644.342	4.843.107	5.487.449
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		644.342	4.843.107	5.487.449
İktisap Edilenler		0	2.770.843	2.770.843
Elden Çıkarılanlar (-)			900	900
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		-233.027	-1.747.853	-1.980.880
Yurtdışı İştirak, Kaynak, Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		411.315	5.866.997	6.278.312

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 aşyorsa, 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.

Peşin ödenen maaş protokolleri	TL
Peşin ödenen kiralar	2.297.245
Peşin ödenen stopajlar	4.312.730
	21.898.620
	<u>28.508.595</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

Carli Dönem -2021	Vadesiz	7 Gün İbharlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	100.849.195		10.008.914	300.212.878	5.822.103	3.822.712	6.046.832
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	62.699.647		231.625.940	78.176.041	16.611	140.675	450.514
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	851.545.245		51.412.470	503.247.790	7.415.617	4.525.873	10.903.940
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	951.566.943		5.921.591	166.525.587	17.822		
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	22.845.066		562.795	7.941.927	28.837	45.083	46.065
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	3.591.727			6.089.526			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	152.252.431		1.392.872	44.295.486			2.363.240
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	68.540.981		2.541.815				
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	2.707.972						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>2.216.509.207</b>		<b>303.465.597</b>	<b>1.186.409.235</b>	<b>13.300.990</b>	<b>8.534.343</b>	<b>19.810.591</b>

Önceki Dönem-2020	Vadesiz	7 Gün İbharlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	75.820.784		10.344.685	431.011.009	4.148.924	4.378.984	4.180.745
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	56.922.190		101.778.489	75.904.085	19.193	636.449	450.090
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	373.144.771		23.308.365	338.738.328	5.448.380	23.437.771	9.275.243
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	449.663.110		4.671.594	65.547.029	10.866		
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	6.852.496		449.286	6.532.686	259.107	157.853	52.950
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	1.609.672		200.000	2.588.193	2.913.110		
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	83.550.864		1.280.045	24.241.364		36.411	1.291.892
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	19.447.415						
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	221.198						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>1.067.232.500</b>		<b>142.032.464</b>	<b>944.562.534</b>	<b>12.799.580</b>	<b>28.647.468</b>	<b>15.250.830</b>

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Carli Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	538.232.407	1.629.254.964	544.189.429	883.753.434
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Halk Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.301.364	33.215	1.106.154	116.293
<b>TOPLAM</b>	<b>539.533.771</b>	<b>1.629.388.179</b>	<b>545.295.583</b>	<b>883.869.727</b>

(\*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 154.037 ve -YP 1.353.004 olup Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler; Repo İşlemlerinden Sağlanan Fon Yoktur.

	Carli Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

**12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler :****a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler**

KKTC Merkez Bankasına ilişkin Kredi Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar				
<b>TOPLAM</b>				

**b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		1.174.222.115	14.753.228	681.275.660
Orta ve Uzun Vadeli				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>1.174.222.115</b>	<b>14.753.228</b>	<b>681.275.660</b>

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

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	51.978	47.328

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.  
Kıralık Kasalar

TL  
51.978

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 80.000.000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırımdan 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 kalemin 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 bir ihtiyacı sermaye artırımı 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
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	2.432.521.608					2.432.521.608
Bankalardan Alacaklar	1.005.910.791					1.005.910.791
Menkul Değerler	270.347.000		84.828.584			355.175.584
Krediler	124.635.853	50.604.990	104.063.135	146.423.984	1.142.725.614	1.568.453.576
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	439.887.265					439.887.265
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.273.302.517</b>	<b>50.604.990</b>	<b>188.891.719</b>	<b>146.423.984</b>	<b>1.142.725.614</b>	<b>5.801.948.824</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	1.176.930.087					1.176.930.087
Diğer Mevduat	3.539.502.775	187.089.596	10.156.536	6.512.997	2.140.087	3.745.401.991
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	43.154.393					43.154.393
Diğer Yükümlülükler	786.774.321				49.688.032	836.462.353
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.546.361.576</b>	<b>187.089.596</b>	<b>10.156.536</b>	<b>6.512.997</b>	<b>51.828.119</b>	<b>5.801.948.824</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-1.273.059.059</b>	<b>-136.484.606</b>	<b>178.735.183</b>	<b>139.910.987</b>	<b>1.090.897.495</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2.336.662.422</b>	<b>183.431.946</b>	<b>100.865.003</b>	<b>65.566.124</b>	<b>858.976.880</b>	<b>3.545.502.373</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.362.565.338</b>	<b>130.880.643</b>	<b>13.666.594</b>	<b>7.515.939</b>	<b>30.873.859</b>	<b>3.545.502.373</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-1.025.902.916</b>	<b>52.551.303</b>	<b>87.198.409</b>	<b>58.050.185</b>	<b>828.103.021</b>	<b>0</b>

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları, Sabit Kıymetler(Net) ve Takipteki Alacaklar (Net) Diğer Varlıklar 'Vadesiz' satırında, Faiz ve Gelir Tabakkukları 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, İhale 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 Yıdan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	369.236.331	165.637.139
<b>TOPLAM</b>	<b>369.236.331</b>	<b>165.637.139</b>

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	67.259.104	265.073.956	42.277.201	104.107.946
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		36.903.271		19.251.992
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>67.259.104</b>	<b>301.977.227</b>	<b>42.277.201</b>	<b>123.359.938</b>

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	211.368.627	160.490.130
Cayılabılır Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>211.368.627</b>	<b>160.490.130</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		10.032.700
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		255.141.460
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>265.174.160</b>

**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	3.122.846	2.014.590
Teminatsız	3.122.846	2.014.590
Diğer Gruplar		
Genel Karşılık Giderleri	7.438.944	1.360.620
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

	Özetli	Kararı	Hisse	Diğer	Bu	Banka	İştirakler	Menkul	Geçmiş	Doğrudan	Özkaynaklar
	Sermaye	Yedek	Sermeni	kararları	Yedek	Sahibi	Bağlı	Değerler	Yıllar	kar	Toplamı
		Alçe	İlişkileri	Yedek	alçe	Kıymet	İştirakler	Değerler	(zararları)	(zarar)	
				alçe		Yeniden	Bağlı	Değerler			
						Değer	İştirakler	Değer			
						İsuzu	Bağlı	İsuzu			
						Değer	İsuzu	Değer			
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2020 Bakiyesi	80.000.000	29.773.812			188.837.330				159.319.607		457.930.739
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emliyon (Hisse Sermeni İlişki) Primitifleri		15.931.961			143.387.646				-159.319.607		0
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarımlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddeli Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddeli Duran Varlık Satış Karları											
Karşılığında											
Bilanço Bileşeniz Hisse Sermeni											
31/12/2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fırsatındaki Artış Değeri <sup>(*)</sup> (Aktiflere aktarılan ile veya zaru)											
31.12.2020 Net Dönem Karı											
CARİ DÖNEM											
1.1.2021 Bakiyesi	80.000.000	45.705.773			332.224.966				0	99.798.026	557.728.765
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emliyon (Hisse Sermeni İlişki) Primitifleri		9.979.803			80.818.223				0	-99.798.026	0
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarımlar: Yedeklerden											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddeli Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddeli Duran Varlık Satış Karları											
Karşılığında											
Etilenilen Bileşeniz Hisse Sermeni											
31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fırsatındaki Artış Değeri											
31.12.2021 Net Dönem Karı											
31.12.2021 Bakiyesi	80.000.000	55.685.576			422.043.189				0	170.867.548	728.596.313

Not(1): Özkaynakların artırımı ve azalışı kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen satır kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(\*) Menkul Değerler Değer Artış Fırsatından Pasifinde Özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Fırsatları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(\*\*) Bu tablo sadece yer alan özkaynaklar toplamına, yarılan karın özkaynak unsurlarına etkisini göstermektedir. Temiz dönem kar ve geçmiş yıl karları dahil edilmemiştir.

Diğer Sermaye İlişkileri Kaynakları Kalemi Özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) İştirakler İlişkileri, bağlı menkul değerler beslenme tasarrufları da kapsar.

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**KIBRIS ŞUBELERİ**  
**2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
	TL	TL
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	281.637.707	164.423.161
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-126.419.738	-68.628.003
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	57.505.724	40.461.019
Elde Edilen Diğer Gelirler	2.327.638	2.462.626
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-26.049.388	-22.947.215
Ödenen Vergiler	-28.977.827	-47.632.979
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-51.350.745	-33.698.468
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	108.673.371	34.440.141
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki Artış / Azalış:</u></b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-62.051.486	-149.103.951
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-1.686.418.095	-261.189.287
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-453.486.622	-256.931.493
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-11.700.169	-16.226.533
<b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1.537.584.587	389.212.090
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	478.193.227	223.826.103
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	39.460.676	-2.712.641
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	-49.744.511	-38.685.573
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-2.771.743	-241.968
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	-2.771.743	-241.968
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
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 Çıkışları (Merkeze aktarılan kâr_)		
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	79.118.397	43.644.423
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	26.602.143	4.716.883
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	26.592.120	21.875.237
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	53.194.263	26.592.120

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

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	220.555.580	129.308.277
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-49.688.032	-29.510.251
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	21.143.843	12.557.554
- Gelir Vergisi kesintisi	28.544.189	16.952.697
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	170.867.548	99.798.026
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-17.086.755	-9.979.803
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	153.780.793	89.818.223
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>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		