



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

2017 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ

2017 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.	I. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Yapısı ve Çalışmaları	2-5
	II. Risk Değerlendirmeleri	6-7
3.	Denetçilerin Raporu	8
4.	31 Aralık 2017 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	9-10
5.	2017 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	11
6.	Dipnot ve Açıklamalar	
	I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	12-16
	II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-29
	III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	30
7.	Ek Mali Tablolar	31-33

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

YÖNETİM 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.

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

SEVDA ÖZEN
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

İBRAHİM YALÇIN
RAPORLAMA VE OPERASYON
YÖNETİCİSİ

.17. Nisan, 2018

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

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

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

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

İç Sistemler Sorumlusu

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

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

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

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

İç Denetim Sistemi

2017 yıl sonu itibarıyla, İç Denetim Birimi faaliyetleri bir İç Denetim Birimi Yöneticisi ile yürütülmektedir. İç Denetim Birimi İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır. İç Denetim Birim Yöneticisinin görev yetki ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu onaylı İç Denetim Birim Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Sistemi

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

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

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

- KKTC Ülke Müdürlüğü faaliyetleriyle ilgili kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskleri belirleme, analiz etme, ölçme, izleme ve raporlama,
- Sayısallaştırılabilen risk limitlerini KKTC Ülke Müdürlüğü nezdinde ilgili personel ile paylaşma ve risk limitlerine uyumu izleme,
- Farklı risklere yönelik olarak, Banka'da uygulanan ölçüm modellerinin KKTC Ülke Müdürlüğü için tatbik edilmesini izleme, bu konuda ortaya çıkabilecek gelişim ihtiyacını tespit ederek, KKTC Ülke Müdürlüğü yönetimini bilgilendirme,
- KKTC'de piyasaya yeni sunulacak ürün ve hizmetlerin, piyasaya sunulmadan önce değerlendirilip, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması,
- Beklenmeyen piyasa koşullarının etkilerini değerlendirebilecek şekilde düzenli olarak stres testi ve senaryo analizleri uygulama

faaliyetlerini yerine getirmektedir.

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

İç Kontrol Sistemi

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

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

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

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

Uyum Birimi

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

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

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

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

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

II. RİSK DEĞERLENDİRMELERİ

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

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

Kredi Riski

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

Kredilendirme faaliyetlerinin içerdiği risklere ilişkin mevcut kontrol mekanizmaları aşağıda özetlenmiştir.

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

Operasyonel Risk

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

Operasyonel riske konu faaliyetlerin içerdiği içsel riske rağmen,

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

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

Mevzuat Riski

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

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

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



Erdal & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
1 OCAK 2017-31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU

Sayfa 12’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 9-33’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 1’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre söz konusu finansal tablolar, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının Finansal Kayıtlar ve Raporlama ile ilgili kısmına ve Yasanın hükümlerine göre, dipnot IB-14’de izah edildiği gibi, bütün önemli taraflarıyla, uygun bulunmuştur. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14’de izah edildiği gibi mevzuata göre uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat


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

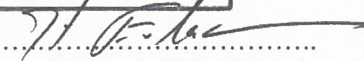
Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2017 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2017 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.


Sorumlu Ortak



Erdal & Co.


.....
Eral Erdal BSc (Hons) FCA


.....
Hüseyin Erdal FCA


.....
Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Tarih: 17/04/2018

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		8.789.207	10.393.991	19.183.198	7.412.144	7.838.079	15.250.223
A. Kasa		8.789.207		8.789.207	7.412.144		7.412.144
B. Efektif Deposu			10.393.991	10.393.991		7.838.079	7.838.079
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	53.463.265	863.632.852	917.096.117	64.509.005	303.303.461	367.812.466
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		53.463.265	737.325.927	790.789.192	35.335.866	213.234.756	248.570.622
B. Diğer Bankalar		0	126.306.925	126.306.925	29.173.139	90.068.705	119.241.844
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		0	126.306.925	126.306.925	29.173.139	90.068.705	119.241.844
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	82.990.094	0	82.990.094	16.485.798	142.830.497	159.316.295
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		82.990.094	0	82.990.094	16.485.798	142.830.497	159.316.295
IV - KREDİLER	(3)	449.665.115	242.432.054	692.097.169	410.373.941	192.359.294	602.733.235
A. Kısa Vadeli		92.530.629	74.913.293	167.443.922	79.150.765	68.565.889	147.716.654
B. Orta ve Uzun Vadeli		357.134.486	167.518.761	524.653.247	331.223.176	123.793.405	455.016.581
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	5.572.913		5.572.913	5.959.138		5.959.138
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.406.290		1.406.290	211.783		211.783
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2.838.028		2.838.028	1.291.119		1.291.119
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.431.738		-1.431.738	-1.079.336		-1.079.336
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		305.422		305.422	692.693		692.693
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.783.472		1.783.472	2.676.505		2.676.505
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1.478.050		-1.478.050	-1.983.812		-1.983.812
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.861.201		3.861.201	5.054.662		5.054.662
1) Brüt Alacak Bakiyesi		16.141.315		16.141.315	19.959.939		19.959.939
2) Ayrılan Karşılık (-)		-12.280.114		-12.280.114	-14.905.277		-14.905.277
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		7.927.528	777.805	8.705.333	3.844.512	906.505	4.751.017
A. Kredilerin		3.823.161	762.410	4.585.571	3.535.925	650.358	4.186.283
B. Menkul Değerlerin		2.883.736	0	2.883.736	297.712	241.412	539.124
C. Diğer		1.220.631	15.395	1.236.026	10.875	14.735	25.610
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		53.244.106	81.588.284	134.832.390	35.309.896	60.838.106	96.148.002
IX - MUHTELİF ALACAKLAR		14.375	2.329	16.704	13.451	1.219	14.670
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İşletmeler							
B. Mali Olmayan İşletmeler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(8)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	8.500.706		8.500.706	6.285.819		6.285.819
A. Defter Değeri		18.409.323		18.409.323	14.997.437		14.997.437
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-9.908.617		-9.908.617	-8.711.618		-8.711.618
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	4.172.288	132.086	4.304.374	2.481.618	172.092	2.653.710
TOPLAM AKTİFLER	(19)	674.339.597	1.198.959.401	1.873.298.998	552.675.322	708.249.253	1.260.924.575

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü
SEVDA ÖZEN
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü
İBRAHİM VALÇİN
RAPORLAMA VE OPERASYON
YÖNETİCİSİ

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	649,105,106	748,388,156	1,397,493,262	424,667,314	443,079,441	867,746,755
A Tasarruf Mevduatı		467,962,123	476,516,891	944,479,014	283,926,431	275,972,913	559,899,344
B Resmî Kuruluşlar Mevduatı		929,685	20,915,823	21,845,508	390,047		390,047
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		179,225,803	250,855,925	430,081,728	139,816,158	166,944,230	306,760,388
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		958,691	23,055	981,746	382,867	6,026	388,893
E Bankalar Mevduatı		28,804	76,462	105,266	151,811	156,272	308,083
F Altın Depo Hesapları				0			0
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III- ALINAN KREDİLER	(12)	4,710,505	254,312,965	259,023,470	0	253,315,161	253,315,161
A K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri							
B Alınan Diğer Krediler		4,710,505	254,312,965	259,023,470	0	253,315,161	253,315,161
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		4,710,505	254,312,965	259,023,470	0	253,315,161	253,315,161
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV- FONLAR	(13)						
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A Bonolar							
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C Tahviller							
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		4,152,575	635,976	4,788,551	2,064,765	222,737	2,287,502
A Mevduatın		4,105,373	416,459	4,521,832	2,024,726	222,737	2,247,463
B Alınan Kredilerin							
C Diğer		47,202	219,517	266,719	40,039	0	40,039
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A Finansal Kiralama Borçları							
B Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRİMLER		1,398,886	49,326	1,448,212	995,431	27,142	1,022,573
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	313	313		99,531	99,531
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	15,549,654	5,695,354	21,245,008	14,167,110	964,683	15,131,793
XI- KARŞILIKLAR		25,089,338		25,089,338	14,278,552		14,278,552
A Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B Genel Kredi Karşılıkları		8,316,695		8,316,695	6,720,883		6,720,883
C Vergi Karşılığı		16,772,643		16,772,643	7,557,669		7,557,669
D Diğer Karşılıklar				0			0
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	3,436,936	682,349	4,119,285	3,671,868	1,361,805	5,033,673
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	102,009,035		102,009,035	77,470,238		77,470,238
A Ödenmiş Sermaye							
1) Nominal Sermaye		15,520,000		15,520,000	15,520,000		15,520,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B Kanunî Yedek Akçeler		10,113,602		10,113,602	7,659,723		7,659,723
1) Kanunî Yedek Akçeler		10,113,602		10,113,602	7,659,723		7,659,723
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler							
C İhtiyari Yedek Akçeler		76,375,433		76,375,433	54,290,515		54,290,515
1) London Finans Enstitüleri							
2) Sicil Üstü Farkları							
3) Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV- KÂR VE ZARAR HESAPLARI		58,082,524		58,082,524	24,538,797		24,538,797
A Dönem Kâr (Hasan) PCA		58,082,524		58,082,524	24,538,797		24,538,797
B Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	863,534,559	1,009,764,439	1,873,298,998	561,854,075	699,070,500	1,260,924,575
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	24,222,486	56,331,915	80,554,401	19,346,311	66,389,616	85,735,927
II- TAAHHÜTLER	(3)	105,879,425		105,879,425	97,654,636		97,654,636
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	175,315,200	263,848,855	439,164,055			
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		1,494,436,422	1,739,981,674	3,234,418,096	1,208,798,320	1,274,331,459	2,483,129,779
TOPLAM		1,799,853,533	2,060,162,444	3,860,015,977	1,325,799,267	1,340,721,075	2,666,520,342

ERDAL & ERD ACCOUNTANTS
CHARTERED ACCOUNTANTS
H. ERDAL PCA
P. ERDAL PCA
21.12.2017

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü
SEVDA ÖZEN
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü
İBRAHİM YALÇIN
RAPORLAMA VE OPERASYON YÖNETİCİSİ

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

	CARI DONEM		ONCEKI DONEM	
	Dipnot	(31.12.2017)	(31.12.2016)	
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	124.170.447	76.422.813	
A. Kredilerden Alınan Faizler		69.145.315	57.190.451	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		57.044.899	48.906.041	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		8.345.106	7.198.119	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		48.699.793	41.707.922	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		11.287.214	7.801.448	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.298.142	2.253.026	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7.989.072	5.548.422	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		813.202	482.962	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.492.746	1.114.000	
C. Bankalardan Alınan Faizler		47.334.138	16.210.736	
1) K K T C Merkez Bankasından		6.312.973	2.642.840	
2) Yurtiçi Bankalardan				
3) Yurtdışı Bankalardan		41.021.165	13.567.896	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				
D. Menkul Değerler Cuzdanından Alınan Faizler		5.941.003	1.625.415	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.325.532	593.323	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		4.615.471	1.032.092	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	257.245	282.211	
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	52.992.146	34.661.818	
A. Mevduata Verilen Faizler		47.687.259	31.516.770	
1) Tasarruf Mevduatına		35.911.976	22.815.379	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		11.764.446	8.656.336	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına		10.837	45.055	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		4.928.377	2.523.572	
1) Tasarruf Mevduatına		4.928.377	2.523.572	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına				
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
6) Altın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		204.618	517.911	
1) K K T C Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara		204.618	517.911	
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	171.892	103.565	
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		71.178.301	41.760.995	
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	221.997.737	31.859.141	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		24.415.921	17.992.847	
1) Nakdi Kredilerden		905.269	528.405	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		940.424	721.847	
3) Diğer		22.570.228	16.742.595	
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları				
C. Kambiyo Karları		193.304.722	10.448.241	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları (Temettu)				
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	4.277.094	3.418.053	
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	218.320.871	41.523.670	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		176.450	130.909	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		176.450	130.909	
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları				
C. Kambiyo Zararları		178.785.175	7.040.482	
D. Personel Giderleri		14.645.471	12.494.828	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu				
F. Kira Giderleri		2.227.089	1.678.021	
G. Amortisman Giderleri		2.095.830	1.734.115	
H. Vergi ve Harçlar		666.762	456.176	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	3.346.908	4.948.047	
K. Diğer Provizyonlar	(2)	1.595.813	1.639.626	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	14.781.373	11.401.466	
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		3.676.866	-9.664.529	
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		74.855.167	32.096.466	
VIII- VERGİ PROVİZYONU		16.772.643	7.557.669	
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		58.082.524	24.538.797	

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

MEVDA ÜZEL

KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

BERAHİN YALÇINLIĞI

RAPORLAMA VE OPERASYON YÖNETİCİSİ

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	%10-25
Bilgi işlem ekipmanları	%10-25
Elektronik cihazlar	%10-33.3
Taşıtlar	%15-25
Özel maliyet bedelleri	%10-25
3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
17/04/2018
2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.
 - a. Türkiye Garanti Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fesil 113 taahhidi yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Ülke Müdürlüğüne bağlı olmak üzere, merkeze bağlı 7 şube (Lefkoşa, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Gönyeli, K.Kaymaklı, Güzelyurt) ile faaliyetlerine devam etmektedir.
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.
Girne Çarşı Şubesi 24 Nisan 2017 tarihinden itibaren Mustafa Çağatay Cad. No 17 Girne adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.
 - b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğüdür.
 - c. KKTC'de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Sevda Özen'dir.
 - d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
 - e. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.

KKTC Ülke Müdürü	Sevda Özen
KKTC Ülke Kredi Yöneticisi	Mesut Topcu
Operasyon ve Raporlama Birim Yöneticisi	İbrahim Yalçın *
Lefkoşa Şube Müdürü	Sadun Çağlar
Girne Merkez Şube Müdürü	Ertuğrul Bülbül
Girne Çarşı Şube Müdürü	Gaye Özçorlu
Mağusa Şube Müdürü	Sema Rukiye Kıratlı
Gönyeli Şube Müdürü	Fulya Fidan
Güzelyurt Şube Müdürü	Serhan Pançuk
K.Kaymaklı Şube Müdürü	Turgay Tiribolulu

*9 Şubat 2017 tarihinde Levent Yazılı'nın yerine İbrahim Yalçın atanmıştır.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.
Muhasebe Politikalarında değişiklik yapılmamıştır.
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.
Muhasebenin temel varsayımlarına tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmektedir.
Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.
Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.
Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamında yer alan kur riski tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.
8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 3.7758	TL 3.5130

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7758	3.5250
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7649	3.5370
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.8137	3.5170
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7999	3.5020
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7983	3.5090

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 5.1067	TL 4.3459

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.1067	4.3132
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0634	4.3208
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.1172	4.3089
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0768	4.3034
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0792	4.2959

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

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

	<u>Önceki Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	14,997,437	8,711,618	25,368,334
Menkuller	9,721,959	5,777,049	25,368,334
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	5,275,478	2,934,569	

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

Önemli derecede tahmin edilmeyen tutar yoktur.

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

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

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

USD ve TL döviz cinsindeki faiz analizleri dikkate alındığında 2017 yılında Swap İşlemi verimli bulunmuş ve bu nitelikte işlem gerçekleştirilmiştir. Bu sebeple evaluasyona bağlı kambiyo kar zarar rakamları 2016 yılına göre artış göstermiştir. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 18.77

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Nakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	1,007,175,302	59,713,947	368,492,878	430,113,824
Nakit Değerler	19,183,198			
Merkez Bankasından Alacaklar	225,875,692			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar	564,913,500			
Bankalardan Alacaklar				126,306,925
Menkul Değerler Cüzdanı	25,006,996	57,983,098		
Mevduat Yasal Karşılıkları	134,832,390			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	35,865,939		366,314,198	289,917,032
Takipteki Alacaklar				5,572,913
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	1,497,587	1,730,849	2,178,680	3,298,217
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				4,560,854
Diğer Aktifler				457,883
Bilanço Dışı Kalemler	34,765,950	0	6,456,649	62,398,655
Teminat Mektupları	27,291,985		6,390,151	20,012,032
Akreditifler			66,498	162,631
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	7,473,965			40,834,792
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				1,389,200
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,041,941,252	59,713,947	374,949,527	492,512,479
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				163,814,950
Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				
TOPLAM	0	11,942,789	187,474,764	656,327,429

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	152.288.511	98.532.565
a.Ödenmiş Sermaye	15.520.000	15.520.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	10.113.603	7.659.723
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	76.375.432	54.290.515
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	58.082.524	24.538.797
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	8.316.695	6.720.883
a.Genel Karşılık	8.316.695	6.720.883
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alman Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	160.605.206	105.253.448
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	160.605.206	105.253.448
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	7.803.048	3.476.830
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	3.939.853	2.340.909
c.İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	-	360
d.Pesin Ödenmiş Giderler ve Pesin Ödenmiş Vergi	3.863.195	1.135.561
e.İst.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark il2 28.Madde İhlalleri		
f. Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Serfeeye		
h.Tebliğ Uyarınca Kredilerdeki Limit Aşmaları		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	160.605.206	105.253.088

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	855.744.982	738.525.187
Özkaynak	160.605.206	105.253.088
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 18.77	% 14.25

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

- a. Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fasil 113 taahhinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü Merkez olmak üzere, merkeze bağlı 7 şube (Lefkoşa,Girne Merkez,Girne Çarşı,Mağusa,Gönyeli,Güzelyurt,K.Kaymaklı) ile faaliyetlerine devam etmektedir.
- 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 Sevdâ Özen'dir.
- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- e. Bankanın yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri Bankalar Yasa'sının öngördüğü şekildedir. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmektedir.

KKTC Ülke Müdürü	Sevdâ Özen
KKTC Ülke Kredi Yöneticisi	Mesut Topcu
Operasyon ve Raporlama Birim Yöneticisi	İbrahim Yalçın *
Lefkoşa Şube Müdürü	Sadun Çağlar
Girne Merkez Şube Müdürü	Ertuğrul Bülbül
Girne Çarşı Şube Müdürü	Gaye Özçorlu
Mağusa Şube Müdürü	Sema Rukiye Kratlı
Gönyeli Şube Müdürü	Fulya Fidan
Güzelyurt Şube Müdürü	Serhan Paçuk
K.Kaymaklı Şube Müdürü	Turgay Tiribolulu

*9 Şubat 2017 tarihinde Levent Yazılı'nın yerine İbrahim Yalçın atanmıştır.

- f. KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Garanti Bankası A.Ş'ye aittir.
- g. USD ve TL döviz cinsindeki faiz analizleri dikkate alındığında 2017 yılında Swap işlemleri verimli bulunmuş ve bu nitelikte işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu sebeple evaluasyona bağlı kambiyo kar zarar rakamları 2016 yılına göre artış göstermiştir.
- h. Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesinden oluşan İç Sistemlerden Sorumlu üye atanmıştır.

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

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

ii. İç Denetim Birimi

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

- İç Denetim Birimi asgari 3 ayda bir raporlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunmaktadır.
- İç denetim birimi faaliyetlerini 1 yönetici ile yürütmektedir.
- 2017 yılında 'Yerinde Denetim' şeklinde ve Merkezi olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.
- İç Denetim çalışmalarına temel teşkil eden 'KKTC Denetim Evreni' oluşturulmuştur.
- İç Denetim Birimi Ticari nitelikli kredilerin %90'ını, Bireysel kredilerin ise %36 sının denetimini gerçekleştirmiştir.
- İç Denetim Kredi, Operasyonel ve Mevzuat Riskine ilişkin denetimler gerçekleştirmiştir.
- Şubelere denetim esnasında saptanan bulgular ile ilgili öneriler yapılmıştır.
- İç Denetim Birimi personeli yıl içerisinde eğitimlere katılmıştır.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine vermiştir.

iii. Uyum Birimi

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

- Yasa, Mevzuat, yeni işlemler ve ürünler ile ilgili değişikliklerde, Banka, personelini en kısa sürede bilgilendirmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunmuştur.
- Uyum Biriminin tespitleri ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.
- Uyum Birimi, AML (Anti Money Laundering-Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi) politika prosedürlerini etkin bir şekilde yürütmektedir.

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçüğü, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.
- Sızma Testi Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.

v. Risk Yönetimi Birimi

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

- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka kredi riskini 7 çeşit senaryo kullanarak stres testi gerçekleştirmiştir.
- Banka risk çeşitlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüş ve güncelleştirilmiştir. Banka risk türlerinin kontrol etkinliğini güçlü olarak 'Risk Profilini' Değişmeyen' olarak değerlendirmiştir.
- Banka ' Kurumsal İlkeleri 'etkinliğini güçlü olarak tespit etmiştir.
- Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporları Yönetim Kuruluna ve KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir. Risk Matrisi çalışması faaliyetlerin Bütünleşik, Toplaştırılmış Risk kategorilerinin seviyesi ve gelişim yönü ve Risk Yönetim Sistemlerinin yeterliliği değerlendirilmiştir.
- Banka sektör limitlerini tespit etmiştir.
- Banka İSE:DES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamında kullanılan Yasal Sermaye Yeterliliğine ilişkin modele dayalı olarak risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu yapmıştır.

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

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,463,265	221,412,427	8,335,866	14,497,056
Vadeli Serbest Hesap (BPP işlemi)	49,000,000	515,913,500	27,000,000	198,737,700
Bloke Tutar				
TOPLAM	53,463,265	737,325,927	35,335,866	213,234,756

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	126,306,925	119,241,844		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	126,306,925	119,241,844		

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

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

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyes 25,006,994 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 Kalkınma Bankası Tahvilleri	25,006,994		6,567,498	13,260,497
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer *	57,983,100		9,918,300	129,570,000
TOPLAM	82,990,094	0	16,485,798	142,830,497

*Menkul Değerler cüzdanının 57.983.100 TL'lik kısmı TC özel kesim bonolarından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM				

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İştirak Senetleri	6,575,033			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	161,985,014			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	361,021,623	16,641	7,821,180	
Kredi Kartları	40,069,142		251,386	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	81,957			
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	114,161,874		113,318	
TOPLAM	683,894,643	16,641	8,185,884	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,876,878	
Özel	689,220,291	602,733,235
TOPLAM	692,097,169	602,733,235

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	682,426,086	600,525,273
Yurtdışı Krediler	9,671,083	2,207,962
TOPLAM	692,097,169	602,733,235

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler :

Bağlı ortaklık ve İştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 36'dır. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 400'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 95'dir. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 8'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 6'dır. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 291'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,291,119	2,676,505	19,959,939
Dönem İçinde İntikal (+)	6,979,473	115,666	282,210
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		3,684,056	3,657,439
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-3,684,056	-3,657,439	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1,748,508	-1,035,316	-5,199,507
Aktiften Silinen (-)			-2,558,766
Dönem Sonu Bakiyesi	2,838,028	1,783,472	16,141,315
Özel Karşılık (-)	-1,431,738	-1,478,050	-12,280,114
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,406,290	305,422	3,861,201

b) Yabancı Para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;
Donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7,840,351	7,840,351
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	2,402,365	623,786
III Grup Teminatlı	5,898,599	3,815,977
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	16,141,315	12,280,114

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 tutarlar ;

İştirakler ve Bağlı ortaklıklarla ilgili alacak ve borç tutar bulunmamaktadır.

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

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

Bağlı Menkul Değer bulunmamaktadır.

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		1,095,676	13,901,761	14,997,437
Birikmiş Amortismanlar (-)		-726,604	-7,985,014	-8,711,618
Net Defter Değeri		369,072	5,916,747	6,285,819
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		369,072	5,916,747	6,285,819
İktisap Edilenler		1,101,709	3,428,335	4,530,044
Elden Çıkarılanlar (-)		-142,897	-76,799	-219,696
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		-229,405	-1,866,056	-2,095,461
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		1,098,479	7,402,227	8,500,706

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

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

Peşin ödenen maaş protokolleri	TL
Peşin ödenen kiralar	3,408,367
Peşin ödenen stopajlar	172,979
	281,850
	<u>3,863,196</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

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

Önceki Dönem-2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	29.080.147		13.888.448	208.903.712	11.260.492	3.728.636	2.415.102
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	32.431.490		35.826.398	64.777.182	979.587		1.300.000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	61.398.418		20.395.140	167.853.383	3.850.164	1.437.239	1.575.269
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	96.881.030		14.262.987	43.960.666	3.141.151	1.360.960	1.452.467
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	1.627.621		639.710	12.231.364	132.000		19.199
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	824.240			4.450.175			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	7.824.675		2.056.124	8.961.347		335.638	285.517
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	5.710.983			180.011			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	308.083						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	236.086.687	0	87.068.807	511.317.840	19.363.394	6.862.473	7.047.554

* Altına endekli döviz tevdiat hesapları Altın Depo hesapları yerine ilgili mevduat satırında gösterilmiştir.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	467.960.159	476.516.889	283.887.834	275.972.418
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı			57	
TOPLAM	467.960.159	476.516.889	283.887.891	275.972.418

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

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

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,710,505	254,312,965	0	253,315,161
Orta ve Uzun Vadeli				

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

Yurt dışı Merkez ve şubeler cari hesabı

TL
259,023,470

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	17.555	11.212

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.
Kiralık Kasalar

TL
17.555

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşılırsa , 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 15,520,000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

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

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

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

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	809,972,390					809,972,390
Bankalardan Alacaklar	126,306,925					126,306,925
Menkul Değerler	57,983,100		25,006,994			82,990,094
Krediler	48,060,108	14,895,233	29,543,661	48,369,578	551,228,589	692,097,169
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	18,599,324					161,932,420
Toplam Varlıklar	1,060,921,847	14,895,233	54,550,655	48,369,578	551,228,589	1,873,298,998
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	105,266					105,266
Diğer Mevduat	1,192,515,558	160,588,072	32,046,416	10,950,871	1,287,079	1,397,387,996
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	21,245,008					21,245,008
Diğer Yükümlülükler	277,696,525		13,203,996	3,568,647		454,560,728
Toplam Yükümlülükler	1,491,562,357	160,588,072	45,250,412	14,519,518	1,287,079	1,873,298,998
Net Likidite Açığı	-430,640,510	-145,692,839	9,300,243	33,850,060	549,941,510	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	575,666,988	24,696,700	40,710,114	49,620,386	467,796,566	1,260,924,575
Toplam Yükümlülükler	1,059,435,610	79,024,636	10,985,981	8,742,089	727,223	1,260,924,575
Net Likidite Açığı	-483,768,622	-54,327,936	29,724,133	40,878,297	467,069,343	0

Yukardaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları ve Sabit Kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontları, Muhtelif Alacaklar ve Diğer Aktifler ise diğer varlıklar satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Takipteki Alacaklar (Net) diğer varlıklar satırında vadesiz dilimde yer almaktadır. Pasifte yer alan Alınan Krediler, Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Genel Kredi Karşılıkları, Vergi Karşılığı, Diğer karşılıklar, İthalat Transfer Emirleri ve Diğer Pasifler Diğer Yükümlülükler satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler toplam sütununa 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		
I Yıl veya daha az vadeli	0	0
I Yıdan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	519,718,456	85,735,927
TOPLAM	519,718,456	85,735,927

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	24,222,486	55,873,657	19,346,311	65,799,937
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		458,258	-	589,679
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	175,315,200	263,848,855		
TOPLAM	199,537,686	320,180,770	19,346,311	66,389,616

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	105,879,425	97,654,636
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	105,879,425	97,654,636

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

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

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon geliri bulunmamaktadır.

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

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon gideri bulunmamaktadır.

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,346,908	4,948,047
Teminatsız	3,346,908	2,207,155
Diğer Gruplar	0	2,740,892
Genel Karşılık Giderleri	1,595,813	1,639,626
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

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

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

Belirtilmesine gerek duyulan bir husus bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyar Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler.Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM	15.520.000	6.623.019			44.960.184				10.367.035		77.470.238
1.1.2016 Bakiyesi											
Kar Dağılımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	1.036.704				9.330.331				-10.367.035		0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senelleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2016 Net Dönem Karı										24.538.797	24.538.797
CARI DÖNEM	15.520.000	7.659.723			54.290.515				24.538.797		102.009.035
1.1.2017 Bakiyesi											
Kar Dağılımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	2.453.879				22.084.918				-24.538.797		0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senelleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer											
31.12.2017 Net Dönem Karı										58.082.524	58.082.524
31.12.2017 Bakiyesi	15.520.000	10.113.602			76.375.433				58.082.524	58.082.524	160.091.559

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar: Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
2017 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	120,216,131	75,866,793
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-50,491,097	-34,657,197
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	24,415,921	17,992,847
Elde Edilen Diğer Gelirler	4,277,094	3,418,053
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-14,645,471	-12,494,828
Ödenen Vergiler	-7,798,792	-4,499,699
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-22,127,633	-19,798,663
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	53,846,153	25,827,306
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	76,326,201	-104,003,004
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-587,968,039	-160,361,190
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-87,381,897	-118,223,072
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-1,652,697	-92,582
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	529,746,507	193,619,851
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	5,708,309	191,826,038
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	5,099,609	-24,789,284
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-6,275,856	3,804,063
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-4,310,717	-2,834,447
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-4,310,717	-2,834,447
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (_Merkeze aktarılan zarar_)		
Diğer Nakit Çıktıları (_Merkeze aktarılan kâr_)		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	14,519,547	3,407,759
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	3,932,975	4,377,376
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	15,250,223	10,872,849
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	19,183,198	15,250,223

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	74,855,167	32,096,466
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-16,772,643	-7,557,669
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	7,137,295	3,216,029
-Gelir Vergisi kesintisi	9,635,348	4,341,640
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	58,082,524	24,538,797
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-5,808,252	-2,453,880
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	52,274,272	22,084,917
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		