

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



2019 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2019 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ile Müdürler Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2. I. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Yapısı ve Çalışmaları	2-5
II. Risk Değerlendirmeleri	5-7
3. Bağımsız Denetim Raporu	8
4. 31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolarına Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	9
5. 31 Aralık 2019 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço	10-11
6. 2019 yılı Karşılaştırmalı Kâr ve Zarar Cetveli	12
7. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	13-18
II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	19-31
III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32
8. Ek Mali Tablolar	33-35

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

YÖNETİM KURULU İLE MÜDÜRLER KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın,

- Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından,
- Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından,
- Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden,
- Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
- Sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan, sorumludur.

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

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

Yönetim Kurulunun Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.

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

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

05/05/2020

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

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

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

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

İç Sistemler Sorumlusu

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

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

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

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

İç Denetim Sistemi

2019 yıl sonu itibarıyla, İç Denetim Birimi faaliyetleri bir İç Denetim Birimi Yöneticisi ve bir İç Denetim Birim Çalışanı ile yürütülmektedir. İç Denetim Birimi, İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır. İç Denetim Birim Yöneticisinin görev yetki ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu onaylı İç Denetim Birim Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Sistemi

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

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

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

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

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

İç Kontrol Sistemi

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

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

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

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

Uyum Birimi

Tebliğe göre kurulmuş olan Uyum Birimi, KKTC Ülke Müdürlüğü bünyesinde, bir Uyum Yöneticisi ve bir Uyum Birim Çalışanı ile İç Sistemlerden Sorumlu Üye ve Yönetim Kurulu'na raporlamalarını yaparak faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Birimi temel görev ve sorumluluğu olan,

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

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

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

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

II. RİSK DEĞERLENDİRMELERİ

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

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

Kredi Riski

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

Kredilendirme faaliyetlerinin içerdiği risklere ilişkin mevcut kontrol mekanizmaları aşağıda özetlenmiŐtir.

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

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

Faiz Oranı Riski

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

KKTC lke Müdürlüğü organizasyonu içerisinde, İç Sistemler Sorumlusu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Risk Yöneticisi tarafından düzenli periyodlarla durasyon ve likidite analizleri gerçekleŐtirilmekte olup aynı zamanda Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından KKTC lke Müdürlüğü'nün bilanço yapısı göz önüne alınarak maruz kaldığı faiz riskini belirlemek üzere analiz çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

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

Operasyonel riske konu faaliyetlerin içerdiği içsel riske rağmen,

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

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

Mevzuat Riski

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

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

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

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

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan bağımsız denetim ayrıca, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, IB-14’de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

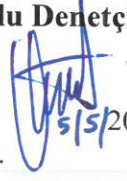
Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2019 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Havva Sonuvar

Sorumlu Denetçi

Tarih:  5/5/2020
Lefkoşa.

ERDAL & CO.
ERDAL & CO.

Damla Fehmi BSc (Hons) ACA

Sorumlu Ortak



TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

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

Sayfa 10-35'de yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürüğü

Fürkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		9.049.420	12.825.817	21.875.237	9.253.418	11.124.693	20.378.111
A. Kasa		9.049.420		9.049.420	9.253.418		9.253.418
B. Efkatif Deposu			12.825.817	12.825.817		11.124.693	11.124.693
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	221.989.892	1.423.346.651	1.645.336.543	266.561.349	1.250.108.529	1.516.669.878
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		201.424.817	1.050.681.995	1.252.106.812	255.545.169	1.085.095.098	1.340.640.267
B. Diğer Bankalar		20.565.075	372.664.656	393.229.731	11.016.180	165.013.431	176.029.611
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		20.565.075	372.664.656	393.229.731	11.016.180	165.013.431	176.029.611
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	123.160.733	20.859.414	144.020.147	43.946.994	13.997.762	57.944.756
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		123.160.733	20.859.414	144.020.147	43.946.994	13.997.762	57.944.756
IV - KREDİLER	(3)	531.643.071	314.649.843	846.292.914	440.472.937	259.370.893	699.843.830
A. Kısa Vadeli		150.268.529	69.642.561	219.911.090	97.850.547	78.438.047	176.288.594
B. Orta ve Uzun Vadeli		381.374.542	245.007.282	626.381.824	342.622.390	180.932.846	523.555.236
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	7.830.631		7.830.631	2.848.148		2.848.148
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		748.627		748.627	100.893		100.893
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.364.973		1.364.973	851.139		851.139
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-616.346		-616.346	-750.246		-750.246
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.822.899		4.822.899	390.973		390.973
1) Brüt Alacak Bakiyesi		6.823.263		6.823.263	1.327.073		1.327.073
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-2.000.364		-2.000.364	-936.100		-936.100
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.259.105		2.259.105	2.356.282		2.356.282
1) Brüt Alacak Bakiyesi		12.506.425		12.506.425	13.956.779		13.956.779
2) Ayrılan Karşılık (-)		-10.247.320		-10.247.320	-11.600.497		-11.600.497
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		11.687.879	1.454.315	13.142.194	7.713.543	1.834.903	9.548.446
A. Kredilerin		5.409.602	1.269.772	6.679.374	4.958.559	1.578.889	6.537.448
B. Menkul Değerlerin		6.073.579	35.073	6.108.652	1.770.383	23.576	1.793.959
C. Diğer		204.698	149.470	354.168	984.601	232.438	1.217.039
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASALI KARŞILIKLARI		44.024.000	117.118.116	161.142.116	47.091.126	98.941.477	146.032.603
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	16.079	3.416	19.495	14.125	3.097	17.222
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	7.167.039		7.167.039	8.219.584		8.219.584
A. Defter Değeri		21.214.706		21.214.706	20.166.138		20.166.138
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-14.047.667		-14.047.667	-11.946.554		-11.946.554
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	4.448.612	431.839	4.880.451	3.945.351	358.194	4.303.545
TOPLAM AKTİFLER	(19)	961.017.356	1.890.689.411	2.851.706.767	830.066.575	1.635.739.548	2.465.806.123

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Üke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

Ibrahim Yakın
KKTC Üke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Üke Müdürlüğü

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	730,193,133	1,091,120,153	1,821,313,286	742,417,645	911,098,893	1,653,516,538
A. Tasarruf Mevduatı		530,747,295	638,625,378	1,169,372,673	550,781,663	580,772,731	1,131,554,394
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		1,215,427	0	1,215,427	571,052	0	571,052
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		181,433,462	448,527,356	629,960,818	178,449,876	328,555,694	507,005,570
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3,884,556	1,311,883	5,196,439	12,521,798	225,527	12,747,325
E. Bankalar Mevduatı		12,912,393	2,655,536	15,567,929	93,256	1,544,941	1,638,197
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALYAN FONLARI	(12)		472,202,785	472,202,785	500,000	415,971,608	416,471,608
A. KıK T.C Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			472,202,785	472,202,785	500,000	415,971,608	416,471,608
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			472,202,785	472,202,785	500,000	415,971,608	416,471,608
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIRARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		3,730,577	732,123	4,462,700	8,482,034	675,878	9,157,912
A. Mevduatın		3,659,952	526,044	4,185,996	8,415,180	596,097	9,011,277
B. Alınan Kredilerin					11,274		11,274
C. Diğer		70,625	206,079	276,704	55,580	79,781	135,361
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1,850,781	78,236	1,929,017	2,186,938	183,421	2,370,359
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ			452	452		391,592	391,592
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	16,943,630	4,862,656	21,806,286	16,961,192	3,841,932	20,803,124
XI - KARŞILIKLAR		58,283,007		58,283,007	48,074,260		48,074,260
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		11,516,685		11,516,685	8,717,948		8,717,948
C. Vergi Karşılığı		46,766,322		46,766,322	39,356,312		39,356,312
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	8,962,462	4,816,033	13,778,495	8,914,669	7,494,928	16,409,597
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	298,611,132		298,611,132	160,091,559		160,091,559
A. Ödenmiş Sermaye		80,000,000		80,000,000	80,000,000		80,000,000
1) Nominal Sermaye		80,000,000		80,000,000	80,000,000		80,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		29,773,812		29,773,812	15,921,855		15,921,855
1) Kanuni Yedek Akçeler		29,773,812		29,773,812	15,921,855		15,921,855
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler		188,837,320		188,837,320	64,169,704		64,169,704
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		159,319,607		159,319,607	138,519,574		138,519,574
A. Dönem Kârı		159,319,607		159,319,607	138,519,574		138,519,574
B. Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	1,277,894,329	1,573,812,438	2,851,706,767	1,126,147,871	1,339,658,252	2,465,806,123
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	32,830,915	85,710,510	118,541,425	27,634,632	69,996,342	97,630,974
II - TAAHHÜTLER	(2)	141,451,141		141,451,141	123,900,789		123,900,789
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(3)	267,091,340	399,212,138	666,303,478	262,085,000	463,857,370	725,942,370
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	(4)	2,027,533,349	2,959,904,057	4,987,437,406	1,649,048,865	2,362,692,799	4,011,741,664
TOPLAM		2,468,906,745	3,444,826,705	5,913,733,450	2,062,669,286	2,896,546,511	4,959,215,797

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

İbrahim Yalçın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

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

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

ERDAL & CO.
Sorumlu Ortak... **DA MLA FENMİ**
D. Fekri
Sorumlu Denetçi... **Harva Sonwar**

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
KKTC Ülke Müdürlüğü

Cemal Onaran
Müdürler Kurulu Başkanı

Sevda Özen
KKTC Ülke Müdürü

Mahmut Akten
Müdürler Kurulu Üyesi

İbrahim Yakın
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı

Türkan Gözgen
Raporlama ve Fon Yönetimi Yönetmeni

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	%10-25
Bilgi işlem ekipmanları	%10-25
Elektronik cihazlar	%10-33.3
Taşıtlar	%15-25
Özel maliyet bedelleri	%10-25

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmektedir.

05/06/2020

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmektedir.

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

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

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

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

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

e. Bankanın Üst Düzey Yöneticileri ve İç Sistem Birimleri Yöneticileri aşağıda verilmiştir.

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

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

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

4. **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:**

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

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

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

Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Menkul değerler elde etme maliyetinden değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

Bundan önceki:

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

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

Bundan önceki:

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

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

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

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

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

Önemli derecede tahmin edilmeyen tutar yoktur.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Açıklamalar a) ve b) de yapılmıştır.
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır. Bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. Önemli derecede değişiklik olmamıştır.
12. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 29.00

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

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

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

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

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

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

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

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

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

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde bankayı temsil yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü’dür. KKTC’ de Bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Sevda Özen’dir.
- c. KKTC’de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti’ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin % 100’ü Türkiye Garanti Bankası A.Ş.’ye aittir.
- ç. Aşağıda listelenen Bankanın Üst Yönetiminin ve İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasası ve altında yayınlanan Tebliğlerin öngördüğü şekildedir.

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

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

- d. Bilanço tarihi sonrası Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Bankanın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot IB-4’de açıklanmıştır. Mali tablolara herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.
- e. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş g. maddesinde anlatılmaktadır.
- f. Bankanın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, hem mevzuat hem de Bankanın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3’üncü notta belirtilmiştir. Bankanın politikası; banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşteriilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup önemli derecede farklılık bulunmamaktadır.
- g. i. İç Sistemlerin Kurulması
İcrai görevi bulunmayan bir Yönetim Kurulu üyesi, Yönetim Kurulu tarafından KKTC İç Sistemler Sorumlusu olarak atanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.’nin (Banka) KKTC’de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile üye Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan ‘İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği’ ne (Tebliğ) uygundur. Ayrıca yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı KKTTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne" uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

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

ii. İç Denetim Birimi

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

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

iii. Uyum Birimi

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

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

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

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

v. Risk Yönetimi Birimi

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

- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka kredi riskine farklı senaryolar kullanarak stres testi gerçekleştirmiştir.
- Banka risk çeşitlerini; kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüş ve güncelleştirilmiştir. Banka risk türlerinin kontrol etkinliğini güçlü olarak risk profilini ise değişmeyen olarak değerlendirmiştir.
- Banka 'Kurumsal İlkeleri' etkinliğini güçlü olarak tespit etmiştir.
- Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir. Risk Matrisi çalışması faaliyetlerin bütünsel toplulaştırılmış risk kategorilerinin seviyesi, gelişim yönü ve Risk Yönetim Sistemlerinin yeterliliği değerlendirilmiştir.

Böylelikle, Bağımsız Denetim Tebliğinin 11.maddesi gereği;

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

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

I. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

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

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

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

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

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesi 45,866,408 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	25,006,994	20,859,414	25,006,994	13,997,762
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	98,153,739		18,940,000	
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	123,160,733	20,859,414	43,946,994	13,997,762

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

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

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

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

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

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

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

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

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

Bağlı ortaklık ve İştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

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

- f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %45'tir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 156'dır.
- g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %96'dır. Bankanın gayrinakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 11'dir.
- h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar için arlıklar içindeki payı %6'dır. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün 50%'ini oluşturan müşteri sayısı 118'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	851,139	1,327,073	13,956,779
Dönem İçinde İntikal (+)	12,322,275	389,231	115,857
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		9,547,657	2,971,546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-9,547,657	-2,971,546	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-2,260,784	-1,469,152	-3,845,408
Aktiften Silinen (-)			-692,349
Dönem Sonu Bakiyesi	1,364,973	6,823,263	12,506,425
Özel Karşılık (-)	-610,224	-2,006,434	-10,247,320
Bilançodaki Net Bakiyesi	754,749	4,816,829	2,259,105

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

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	6,681,612	6,681,612
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	2,633,900	518,240
III Grup Teminatlı	3,190,913	3,047,468
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	12,506,425	10,247,320

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

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

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

Vadeli satıştan doğan alacak bulunmamaktadır.

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen pay bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu 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.

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

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

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

Önceki Dönem-2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	39,133,265		11,404,579	389,183,213	63,031,441	17,972,958	11,372,653
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	37,962,186		52,082,522	68,365,132	17,796,365	3,762,952	600,000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	105,443,384		28,507,289	383,687,173	10,577,182	9,661,064	5,009,517
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	178,167,416		29,820,195	71,777,430	3,588,209	1,769,687	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	4,193,873		668,043	13,075,744	462,074	283,820	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	384,387		3,013,492	2,575,690	5,000,000		
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	11,168,766		915,854	24,310,619	677,429	24,135	790,319
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	9,134,602		1,220,846	33,302,836			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	1,638,197						
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	387,226,076		127,632,820	986,277,837	101,132,700	33,474,616	17,772,489

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

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

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TP 512,368 ve YP 48,709 olup Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

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

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

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

KKTC Merkez Bankasına İlişkin Kredi Bulunmamaktadır.

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	472,202,785	500,000	415,971,608
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	0	472,202,785	500,000	415,971,608

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

Alınan kredilerin YP bakiyesi Bankanın yurtdışı merkezi ile olan bakiyeleridir.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Fon bulunmamaktadır.

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

b) Önceki Dönem

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

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

Çıkarılan Menkul Değer bulunmamaktadır.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	39,555	30,640

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.
Kıralık Kasalar

TL
39,555

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu 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 ;
Ana Merkezin tahsis ettiği sermayedir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değerler Değer Artış Fonu bulunmamaktadır.

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

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

Bankanın pasiflerinde yer alan en büyük kaynağı mevduat olup, geniş tabana yayılmış müşteri yapısına sahip olunması sebebiyle bu kalem zaman içerisinde majör değişiklik göstermemektedir. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, yaygın şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta ve likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmektedir.

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

c) Banka'nın KKTC'de şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile, herhangi biri ihtiyacı sermaye artırımını veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz ve vadesine 1 aydan az kalan	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	1,273,982,049					1,273,982,049
Bankalardan Alacaklar	393,229,731					393,229,731
Menkul Değerler		98,153,739	45,866,408			144,020,147
Krediler	79,742,102	19,970,204	46,761,317	58,284,012	641,535,279	846,292,914
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	194,181,926					194,181,926
Toplam Varlıklar	1,941,135,808	118,123,943	92,627,725	58,284,012	641,535,279	2,851,706,767
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	487,770,714					487,770,714
Diğer Mevduat	1,498,522,700	275,941,174	21,851,826	8,713,786	715,871	1,805,745,357
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	21,806,286					21,806,286
Diğer Yükümlülükler	489,618,088				46,766,321	536,384,410
Toplam Yükümlülükler	2,497,717,788	275,941,174	21,851,826	8,713,786	47,482,192	2,851,706,767
Net Likidite Açığı	-556,581,980	-157,817,231	70,775,899	49,570,226	594,053,087	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,759,515,411	11,326,777	79,035,520	47,411,693	568,516,722	2,465,806,123
Toplam Yükümlülükler	2,175,262,685	206,456,468	30,940,768	13,163,225	39,982,976	2,465,806,123
Net Likidite Açığı	-415,747,274	-195,129,691	48,094,752	34,248,468	528,533,746	0

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

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlar bulunmamaktadır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
I Yıl veya daha az vadeli		
I Yılda daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	118,541,425	97,630,974
TOPLAM	118,541,425	97,630,974

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

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

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

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

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

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

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon geliri bulunmamaktadır.

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

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon gideri bulunmamaktadır.

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,086,349	2,167,549
Teminatsız	3,086,349	2,167,549
Diğer Gruplar		
Genel Karşılık Giderleri	2,798,738	401,252
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

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

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

Belirtilmesine gerek duyulan bir husus bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Donem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ONCEKİ DÖNEM	15.520.000	10.113.602			76.375.433				58.082.524		160.091.559
1.1.2018 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	64.480.000	5.808.253			-12.205.729				-58.082.524		
Odenmiş Sermaye Artış:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senelleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2018 Net Dönem Karı											
CARI DÖNEM	80.000.000	15.921.855			64.169.704				138.519.574	138.519.574	138.519.574
1.1.2019 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş Sermaye Artış:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar, Yedeklerden											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senelleri											
31/12/2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer											
31.12.2019 Net Dönem Karı											
31.12.2019 Bakiyesi	80.000.000	29.773.812			188.837.321					159.319.607	159.319.607
											457.930.740

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

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

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

(****) İştrakler (fadesi), bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	206,085,928	177,875,886
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-46,766,321	-39,356,312
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	19,900,562	16,747,367
-Gelir Vergisi kesintisi	26,865,759	22,608,945
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	159,319,607	138,519,574
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-15,931,961	-13,851,957
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	143,387,646	124,667,617
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		