MB

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2016 YILI MALİ RAPORU

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ

2016 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 2016 Tarihli Karşılaştırmalı Bilanço		9-10
5.	2016 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

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cetvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerleme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar. Ayrıca Bankalar Yasası ve yasa altında çıkarılan tali mevzuata uygun karar almak ve işlem yapmakla sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyle, 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

04 Nisan 2017

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

T. Garanti Bankası KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri iç sistemleri, 39/2011 sayılı Bankalar Yasası'nın 15/3 maddesi altında düzenlenen 12 Ağustos 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.

T. Garanti Bankası KKTC Ülke Müdürlüğü İç Sistemler Ekibi, çalışmalarını "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde (Tebliğ) belirtilen usul ve esaslara uygun olarak yürütmektedir.

İç Sistemler Sorumlusu

T. Garanti Bankası (Banka) 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 isleyişini 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 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

2016 yıl sonu itibariyle, İç Denetim Birimi faaliyetleri biri İç Denetim Birimi Yöneticisi olarak atanmış iki denetçi 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 Birimin 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 arttırılması,
- 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 "Yerinde Denetim" şeklinde gerçekleştirilmektedir. T. Garanti Bankası A.Ş. KKTC Organizasyonu nezdinde, Ülke Müdürlüğü ve Şubeler özelinde 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, Prensip ve Uygulama Usulleri" yazılı olarak tanımlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk Yönetimi Sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır. Bu kapsamda, KKTC Ülke Müdürlüğü konsolide 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, 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 işlemden kaynaklanan riskin yönetilmesi gibi kritik görevler için işlevler birbirinden ayrıştırılmış,
- Personelin görev ve sorumlulukları yazılı hale getirilmiş,
- İş akışları yazılı hale getirilerek personel ile paylaşılmış,
- Risk içeren işlemlerde sistemsel limitler tesis edilmiş,
- Ülke Müdürlüğü ve Şube işlemleri ile ilgili kontrol ve mutabakat esasları belirlenerek süreçlerde yer alması sağlanmış,
- Banka faaliyetlerine uygun olarak kapsamlı bir bilgi işletim sistemi kurulmuş,
- Bilginin güvenlik ilkeleri dahilinde, yönetim kademeleri ile sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay akışı ve bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında alt birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgilendirilmesine yönelik olarak 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

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne 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,
- T. Garanti Bankası A.Ş.'nin 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

Uyum Birimi tarafından 2016 yılı içerisinde, Banka Yönetim Kurulu'na raporlama yapıldığı görülmüştür.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın 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.

KKTC Ülke Müdürlüğü'nde bünyesinde görev yapan Uyum Görevlisinin izinli olduğu veya görevinde olmadığı zamanlarda vekalet edecek bir vekil, yasal düzenleme gereği atanmıştır.

2016 yılı içinde, Uyum görevlisi olarak görev yapan personel başka bir göreve atanmış ve yerine yeni bir uyum görevlisi yasal düzenleme çerçevesinde göreve başlamıştır.

II. RİSK DEĞERLENDİRMELERİ

KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi hakkında Genelge"de belirtilen esaslar doğrultusunda yapılan değerlendirmeler çerçevesinde; KKTC Şubelerinin başlıca faaliyet alanlarına ilişkin önemli risk alanları "kredi riski", "faiz oranı riski", "operasyonel risk" ve "mevzuat riski" olarak ortaya konmuştur. Belirtilen risk alanlarındaki içsel risklerin kredi riski için "yüksek", faiz oranı riski, operasyon riski ve mevzuat riski için "makul", piyasa riski, kur riski ve likidite riski için ise "düşük" seviyede olduğu, bu risklerin kontrolüne ve giderilmesine yönelik risk yönetim mekanizmalarının ise "güçlü" olduğu sonucuna varılmıştır. Risk yönetimi mekanizmaları dikkate alınarak gerçekleştirilen bakiye risk değerlendirmesinde ise, kredi riskinin bakiye risk düzeyi "makul", diğer risklerin bakiye risk düzeyi ise "düşük" olarak değerlendirilmiştir.

KKTC Ülke Müdürlüğü'nün risk profilinin değişim yönü, içsel riskler açısından "değişmeyen", risk yönetimi sistemleri açısından "değişmeyen" ve bakiye riski açısından "değişmeyen" olarak değerlendirilmiştir. KKTC Ülke Müdürlüğü'nün risk profilinin beklenen gelişim yönü ise, içsel risk, risk yönetimi sistemleri ve bakiye risk açısından, "değişmeyen" olarak değerlendirilmiştir.

Risk değerlendirmeleri, gerek KKTC 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, "kredi riski" bakımından şubelerin faaliyetleri ve bilanço yapısı içinde sahip olduğu pay dikkate alınarak "yüksek" olarak değerlendirilmiştir.

Kredilendirme faaliyetlerinin içerdiği risklere rağmen;

- Kredi politikalarının açık bir şekilde belirlenmiş ve bu politikalara ve yapılan değişikliklere tüm personelin kolayca erişebileceği bir şekilde yazılı olarak banka intranetinde yer verilmekte olmasının,
- 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 İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetimler,
- KKTC Uyum Birimi tarafından yapılan incelemeler ve değerlendirmeler,
- KKTC Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riskine dönük yapılan periyodik çalışmalar,
- T. Garanti Bankası A. Ş. İç Kontrol Merkezi tarafından yapılan kontroller,
- T. Garanti Bankası A. Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından periyodik olarak gerçekleştirilen denetimler

gibi güçlü risk yönetimi sistemleri, bu alandaki riskleri önemli ölçüde azaltan unsurlar olarak öne çıkmaktadır. Diğer yandan, İç Denetim Birimi tarafından yapılan denetim çalışmaları sonucunda ulaşılan sonuçlar, tüm kredilendirme süreçlerinin ve iş akışlarının yazılı olması, Banka yapısı içerisinde bulunan sözleşme, teminat ve ilgili dokümantasyonların kullandırım öncesinde varlığının sorgulandığı mevcut sistemler, kredi riskinin kontrolüne yönelik önemli rol oynayan risk yönetim sistemi araçlarıdır.

Faiz Oranı Riski

Mali tablolar üzerinden yapılan analizler sonucunda, faiz oranı içsel riski "makul" olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu analizlerde, mevduat toplamının bilanço içerisindeki payı ve söz konusu 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.

Değerlendirmelerde, bilanço vade yapısı, düzenli ve detaylı izleme yapılmasını sağlayan sistemsel mekanizmalar, üst yönetimin güçlü gözetimi, yazılı politikalar ve limitler çerçevesinde çalışılması, Banka'nın fonlama kapasitesi ve piyasalarda yaşanabilecek herhangi bir olumsuz gelişmede Banka'nın yüksek kredibilitesi dikkate alınmıştır. Bunlara ek olarak, mevcut risk yönetimi ve iç kontrol sistemleri gibi unsurların varlığı bu faaliyete ilişkin faiz oranı riskine ait risk seviyesini azaltıcı etkenler olarak değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel riske konu faaliyet alanları üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler neticesinde, operasyon riskinin içsel risk düzeyi "makul" olarak belirlenmiştir.

Operasyonel riske konu faaliyetlerin içerdiği içsel riske rağmen,

- Banka Genel Müdürlüğüne bağlı Mevzuat Müdürlüğü'nün bulunması,
- Operasyonel işlemlerin belge tarama sistemleri aracılığı ile elektronik ortamda Banka Operasyon Merkezi'ne yönlendirilmesi ve işlemlerin sistem üzerinden merkezi olarak gerçekleştirilmesi,
- Kredilendirme faaliyetinde, operasyonel risklere dönük çok sayıda kontrol mekanizması bulunması,
- KKTC Ülke Müdürlüğü nezdinde "Operasyon ve Raporlama Servisi" nin kurulmuş olması,
- KKTC Ülke Müdürlüğü ve Şubeleri faaliyetlerini üst yönetimin gözetimi altında, belirli politikalar ve limitler çerçevesinde yürütülmesi
- Bilgi sistemleri güvenliği kapsamında Sızma testi genelgesine uyumlu olarak sızma testleri yapılması,
- Ödemeler sistemi faaliyeti ile ilgili olarak, prosedür ve limitlerin detaylı bir biçimde belirlenmiş olması,
- Personelin Banka kültürüne uyumunu sağlamasını ve içsel kontrol ortamını kuvvetlendirici nitelikte kaynakların bulunması (Personel Yönetmeliği, Etik İlkelerimiz Kitapçığı, Müşteri Memnuniyeti Anayasası, Uyum Politikası, Etik Satış İlkeleri, Suiistimali Önleme Politikası ve Sosyal Medya Politikası)

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 göz önüne alınarak yapılan değerlendirmeler sonucunda, mevzuat riski "makul" olarak 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

ICAEW CHARTERED ACCOUNTANTS

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
1 OCAK 2016-31 ARALIK 2016 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 Kurulunun 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.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ gereğince rapor

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerleme esaslarına ve ayni Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14'de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14'de belirtildiği gibi uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasıl 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 bilânço 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, Bilânço Bankanın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2016 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

ERDAL & CO.

Sorumlu Ortak

Erdal & Co.

Eral Erdal BSc (Hons) FCA

Hüseyin Erdal FCA

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Tarih: 04/04/2017

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

adres Bedrettin Demirel Cad. No:100, Kat 2, P.K. 410 Lefkoşa, Kıbrıs, Mersin 10 Turkey
tel: +90 (392) 227 26 63 fax: +90 (392) 227 71 51 e-mail: info@erdalco.com web: www.erdalco.com

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		**7,412,144**	**7,838,079**	**15,250,223**	**4,819,242**	**6,053,607**	**10,872,849**
A. Kasa		7,412,144		7,412,144	4,819,242		4,819,242
B. Efektif Deposu			7,838,079	7,838,079		6,053,607	6,053,607
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	**64,509,005**	**303,303,461**	**367,812,466**	**11,651,079**	**226,890,286**	**238,541,365**
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		35,335,866	213,234,756	248,570,622	11,651,079	208,496,284	220,147,363
B. Diğer Bankalar		29,173,139	90,068,705	119,241,844		18,394,002	18,394,002
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		29,173,139	90,068,705	119,241,844		18,394,002	18,394,002
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	**16,485,798**	**142,830,497**	**159,316,295**	**13,046,691**	**42,266,600**	**55,313,291**
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		16,485,798	142,830,497	159,316,295	13,046,691	42,266,600	55,313,291
IV - KREDİLER	(3)	**410,373,941**	**192,359,294**	**602,733,235**	**362,138,059**	**119,277,387**	**481,415,446**
A. Kısa Vadeli		79,150,765	68,565,889	147,716,654	66,009,490	49,773,004	115,782,494
B. Orta ve Uzun Vadeli		331,223,176	123,793,405	455,016,581	296,128,569	69,504,383	365,632,952
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	**5,959,138**		**5,959,138**	**7,478,337**		**7,478,337**
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		**211,783**		**211,783**	**556,264**		**556,264**
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,291,119		1,291,119	1,792,006		1,792,006
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1,079,336		-1,079,336	-1,235,742		-1,235,742
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		**692,693**		**692,693**	**1,112,917**		**1,112,917**
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2,676,505		2,676,505	3,357,772		3,357,772
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1,983,812		-1,983,812	-2,244,855		-2,244,855
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		**5,054,662**		**5,054,662**	**5,809,156**		**5,809,156**
1) Brüt Alacak Bakiyesi		19,959,939		19,959,939	21,806,745		21,806,745
2) Ayrılan Karşılık (-)		-14,905,277		-14,905,277	-15,997,589		-15,997,589
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		**3,844,512**	**906,505**	**4,751,017**	**3,606,709**	**588,288**	**4,194,997**
A. Kredilerin		3,535,925	650,358	4,186,283	3,063,161	514,453	3,577,614
B. Menkul Değerlerin		297,712	241,412	539,124	542,340	69,662	612,002
C. Diğer		10,875	14,735	25,610	1,208	4,173	5,381
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		**35,309,896**	**60,838,106**	**96,148,002**	**28,156,858**	**36,901,055**	**65,057,913**
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	**13,451**	**1,219**	**14,670**	**10,452**		**10,452**
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)	**6,285,819**		**6,285,819**	**5,185,487**		**5,185,487**
A. Defter Değeri		14,997,437		14,997,437	12,216,430		12,216,430
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-8,711,618		-8,711,618	-7,030,943		-7,030,943
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	**2,481,618**	**172,092**	**2,653,710**	**2,280,757**	**284,588**	**2,565,345**
TOPLAM AKTİFLER	(19)	**552,675,322**	**708,249,253**	**1,260,924,575**	**438,373,671**	**432,261,811**	**870,635,482**

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

ERDAL & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS
H. Erdal FCA
F. Erdal BSc (Hons) FCA
E. Erdal BSc (Hons) FCA

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 BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	**424,667,314**	**443,079,441**	**867,746,755**	**330,384,110**	**343,742,794**	**674,126,904**
A. Tasarruf Mevduatı		283,926,431	274,659,941	558,586,372	225,749,323	207,291,178	433,040,501
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		390,047		390,047			
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		139,816,158	166,944,230	306,760,388	101,831,892	134,808,003	236,639,895
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		382,867	2,962	385,829	418,593		418,593
E. Bankalar Mevduatı		151,811	156,272	308,083	2,384,302	655,952	3,040,254
F. Altın Depo Hesapları			1,316,036	1,316,036		987,661	987,661
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)		**253,315,161**	**253,315,161**	**7,687,930**	**53,801,193**	**61,489,123**
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			**253,315,161**	**253,315,161**	**7,687,930**	**53,801,193**	**61,489,123**
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			253,315,161	253,315,161	7,687,930	53,801,193	61,489,123
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		**2,064,765**	**222,737**	**2,287,502**	**1,862,291**	**420,590**	**2,282,881**
A. Mevduatın		2,024,726	222,737	2,247,463	1,816,997	420,590	2,237,587
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		40,039		40,039	45,294		45,294
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**995,431**	**27,142**	**1,022,573**	**823,280**		**823,280**
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ			**99,531**	**99,531**	**236**		**236**
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	**14,167,110**	**964,683**	**15,131,793**	**11,279,986**	**29,617,611**	**40,897,597**
XI - KARŞILIKLAR		**14,278,552**		**14,278,552**	**9,388,775**		**9,388,775**
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		6,720,883		6,720,883	5,145,365		5,145,365
C. Vergi Karşılığı		7,557,669		7,557,669	4,242,816		4,242,816
D. Diğer Karşılıklar					594		594
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	**3,671,868**	**1,361,805**	**5,033,673**	**3,229,188**	**927,260**	**4,156,448**
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	**77,470,238**		**77,470,238**	**67,103,203**		**67,103,203**
A. Ödenmiş Sermaye		**15,520,000**		**15,520,000**	**15,520,000**		**15,520,000**
1) Nominal Sermaye		15,520,000		15,520,000	15,520,000		15,520,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		**7,659,723**		**7,659,723**	**6,623,019**		**6,623,019**
1) Kanuni Yedek Akçeler		7,659,723		7,659,723	6,623,019		6,623,019
2) Hisse Senedi İhraç Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler		54,290,515		54,290,515	44,960,184		44,960,184
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		**24,538,797**		**24,538,797**	**10,367,035**		**10,367,035**
A. Dönem Karı		24,538,797		24,538,797	10,367,035		10,367,035
B. Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	**561,854,075**	**699,070,500**	**1,260,924,575**	**442,126,034**	**428,509,448**	**870,635,482**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	**19,346,311**	**66,389,616**	**85,735,927**	**21,265,956**	**57,520,795**	**78,786,751**
II - TAAHHÜTLER	(3)	**97,654,636**		**97,654,636**	**88,440,427**	-	**88,440,427**
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)				**641,020**	**633,420**	**1,274,440**
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		**1,208,798,320**	**1,274,331,459**	**2,483,129,779**	**1,026,088,148**	**835,584,079**	**1,861,672,227**
TOPLAM		**1,325,799,267**	**1,340,721,075**	**2,666,520,342**	**1,136,435,551**	**893,738,294**	**2,030,173,845**

ERDAL & CO. ACCOUNTANTS CHARTERED ACCOUNTANTS
H. Erdal FCA
F. Vehbi BA (Hons) FCA
E. Erdal BSc (Hons) FCA

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

		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
I-	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**76,422,813**	**62,161,956**
	A. Kredilerden Alınan Faizler		**57,190,451**	**48,376,333**
	1) TP Kredilerden Alınan Faizler		**48,906,041**	**40,967,350**
	a - Kısa Vadeli Kredilerden		7,198,119	5,928,755
	b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		41,707,922	35,038,595
	2) YP Kredilerden Alınan Faizler		**7,801,448**	**7,122,528**
	a - Kısa Vadeli Kredilerden		2,253,026	2,467,849
	b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		5,548,422	4,654,679
	3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		**482,962**	**286,455**
	B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		**1,114,000**	**895,674**
	C. Bankalardan Alınan Faizler		**16,210,736**	**7,441,645**
	1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		2,642,840	2,430,999
	2) Yurtiçi Bankalardan			
	3) Yurtdışı Bankalardan		13,567,896	5,010,646
	4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
	D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		**1,625,415**	**5,119,390**
	1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		593,323	823,575
	2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1,032,092	4,295,815
	E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	**282,211**	**328,914**
II -	**FAİZ GİDERLERİ**	(1)	**34,661,818**	**28,102,286**
	A. Mevduata Verilen Faizler		**31,516,770**	**23,952,473**
	1) Tasarruf Mevduatına		22,815,379	17,362,425
	2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
	3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		8,656,336	6,289,972
	4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
	5) Bankalar Mevduatına		45,055	300,076
	B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		**2,523,572**	**2,851,163**
	1) Tasarruf Mevduatına		2,523,572	2,848,593
	2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına			
	3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
	4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
	5) Bankalar Mevduatına		0.00	2,570
	6) Altın Depo Hesaplarına			
	C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
	D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		**517,911**	**1,188,831**
	1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
	2) Yurtiçi Bankalara			
	3) Yurtdışı Bankalara		517,911	1,188,831
	4) Diğer Kuruluşlara			
	E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
	F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	103,565	109,819
III -	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**41,760,995**	**34,059,670**
IV -	**FAİZ DIŞI GELİRLER**	(1)	**31,859,141**	**108,409,536**
	A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		**17,992,847**	**18,100,392**
	1) Nakdi Kredilerden		528,405	620,412
	2) Gayri Nakdi Kredilerden		721,847	533,040
	3) Diğer		16,742,595	16,946,940
	B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
	C. Kambiyo Kârları		**10,448,241**	**85,508,879**
	D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)			
	E. Olağanüstü Gelirler			
	F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	**3,418,053**	**4,800,265**
V -	**FAİZ DIŞI GİDERLER**	(1)	**41,523,670**	**127,859,355**
	A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		**130,909**	**244,563**
	1) Nakdi Kredilere Verilen			
	2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
	3) Diğer		130,909	244,563
	B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
	C. Kambiyo Zararları		**7,040,482**	**91,025,489**
	D. Personel Giderleri		**12,494,828**	**10,816,710**
	E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
	F. Kira Giderleri		**1,678,021**	**1,635,995**
	G. Amortisman Giderleri		**1,734,115**	**1,372,887**
	H. Vergi ve Harçlar		**456,176**	**525,170**
	I. Olağanüstü Giderler			
	J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	**4,948,047**	**6,661,814**
	K. Diğer Provizyonlar	(2)	**1,639,626**	**993,430**
	L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	**11,401,466**	**14,583,297**
VI -	**NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]**		**-9,664,529**	**-19,449,819**
VII -	**VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]**		**32,096,466**	**14,609,851**
VIII -	**VERGİ PROVİZYONU**		**7,557,669**	**4,242,816**
IX -	**NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]**		**24,538,797**	**10,367,035**

ERDAL & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS
H. Erdal FCA
F. Fehmi BA (Hons) FCA
E. Erdal BSc (Hons) FCA

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

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 iliskin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
04/.04/2017

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

a. Türkiye Garanti Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fasıl 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Ülke Müdürlüğüne bağlı olmak üzere, merkeze bağlı 7 şube (Lefkoşa (2), Girne (2), Mağusa,Gönyeli, Güzelyurt) ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.

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 güvenirliliğine 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****

* 1 Şubat 2016 tarihinde Evren Yardımcı'nın yerine Lefkoşa Şube Müdürü olarak atanmıştır.
** 1 Şubat 2016 tarihinde Sadun Çağlar'ın yerine Gönyeli Şube müdürü olarak atanmıştır.
*** 11 Şubat 2016 tarihinde Murat Türker'in yerine Güzelyurt Şube Müdürü olarak atanmıştır.
****10 Ekim 2016 tarihinde Murat Türker'in yerine K.Kaymaklı Şube Müdürü olarak atanmıştır.
*****9 Şubat 2017 tarihinde Levent Yazılı'nın verine İbrahim Yalcın atanmıştır.

3. **Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.**
USD ve TL döviz cinsindeki faiz analizleri dikkate alındığında 2016 yılında Swap işlemi verimsiz bulunmuş ve bu nitelikte işlem gerçekleştirilmemiştir. Bu sebeple evaluasyona bağlı kambiyo kar zarar rakamları 2015 yılına göre düşüş göstermiştir.

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

5. **Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.**
Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme 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 ve KKTC Merkez 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. **Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyle Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerleme kuru	TL 3.5130	TL 2.9080
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5250	2.9170
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5370	2.9020
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5170	2.9020
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5020	2.8950
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5090	2.8900

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerleme kuru	TL 4.3459	TL 4.2919
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3132	4.3236
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3208	4.2934
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3089	4.3211
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3034	4.3231
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.2959	4.3181

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

	Cari Dönem 31.12.2016		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	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	

	Önceki Dönem 31.12.2015		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	12,216,430	7,030,943	35,242,262
Menkuller	8,079,885	4,523,661	35,242,262
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet Bedelleri	4,136,545	2,507,282	

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

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Yoktur

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

Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

12. Bilânçoyu 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 2016 yılında Swap işlemi verimsiz bulunmuş ve bu nitelikte işlem gerçekleştirilmemiştir. Bu sebeple evaluasyona bağlı kambiyo kar zarar rakamları 2015 yılına göre düşüş göstermiştir.
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 14.25

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**551,775,456**	-	**308,283,764**	**397,388,525**
Nakit Değerler	15,250,223			
Merkez Bankasından Alacaklar	22,832,922			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	225,737,700			
Bankalardan Alacaklar				119,241,844
Menkul Değerler Cüzdanı	159,316,295			
Mevduat Yasal Karşılıkları	96,148,002			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	31,682,808		306,420,511	264,629,916
Takipteki Alacaklar				5,959,138
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	807,506		1,863,253	2,080,258
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				3,944,910
Diğer Aktifler				1,532,459
Bilanço Dışı Kalemler	**21,958,393**	-	**5,585,936**	**67,018,462**
Teminat Mektupları	15,148,001		5,430,403	29,568,721
Akreditifler	63,234		155,533	107,690
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	6,747,158			37,342,051
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**573,733,849**	-	**313,869,700**	**464,406,987**
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2) Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				**117,183,350**
TOPLAM	-	-	**156,934,850**	**581,590,337**

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	98,532,565	75,057,250
a.Ödenmiş Sermaye	15,520,000	15,520,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	7,659,723	6,623,019
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	54,290,515	44,960,184
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	24,538,797	10,367,035
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	6,720,883	5,145,365
a.Genel Karşılık	6,720,883	5,145,365
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	105,253,448	80,202,615
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	105,253,448	80,202,615
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	3,476,830	2,413,707
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	2,340,909	1,629,264
c.İlk Tesis Giderleri	360	719
d.Peşin Ödenmiş Giderler	1,135,561	783,724
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Aktifleştirilmiş Giderler		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	105,253,088	80,201,896

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	738,525,187	539,550,001
Özkaynak	105,253,088	80,201,896
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 14.25	% 14.86

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

a. Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Şirketler Yasası Fasıl 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC' de Ülke Müdürlüğü Merkez olmak üzere, merkeze bağlı 7 şube (Lefkoşa,GirneMerkez,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 Sevda Özen'dir.

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

e. Bankanın yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri Bankalar Yasa'sının öngördüğü şekildedir. 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****

* 1 Şubat 2016 tarihinde Evren Yardımcı'nın yerine Lefkoşa Şube Müdürü olarak atanmıştır.
** 1 Şubat 2016 tarihinde Sadun Çağlar'ın yerine Gönyeli Şube müdürü olarak atanmıştır.
*** 11 Şubat 2016 tarihinde Murat Türker'in yerine Güzelyurt Şube Müdürü olarak atanmıştır.
****10 Ekim 2016 tarihinde Murat Türker'in yerine K.Kaymaklı Şube Müdürü olarak atanmıştır.
*****9 Şubat 2017 tarihinde Levent Yazılı'nın yerine İbrahim Yalçın Operasyon ve Raporlama Birim Yöneticisi olarak 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 2016 yılında Swap işlemi verimsiz bulunmuş ve bu nitelikte işlem gerçekleştirilmemiştir. Bu sebeple evaluasyona bağlı kambiyo kar zarar rakamları 2015 yılına göre düşüş göstermiştir.

h. Bilânço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

ı. 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, 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 ve 2 denetçi ile yürütmektedir.
- 2016 yılına 'Yerinde Denetim' şeklinde ve Merkezi olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.
- İç Denetim çalışmalarına temel teşkil eden 'KKTC Denetim Evreni' oluşturulmuştur.
- İç Denetim Birimi Ticari nitelikli kredilern %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 kullandırdığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu Yönekim 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 Loundering-Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi) politika prosedürlerini etkin bir şekilde yürütmektedir.

iv. **İç Kontrol**

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, 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 güncellemiştir. 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,Toplulaştırılmış Risk kategorilerinin seviyesi ve gelişim yönü ve Risk Yönetim Sistemlerinin yeterliliği değerlendirilmiştir.
- Banka sektör limitlerini tespit etmiştir.
- Banka İSEDES(İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamında kullanılan Yasal Sermaye Yeterliliğine ilişkin modele dayalı olarak risk ölçüm metadolojisinin 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	8,335,866	14,497,056	5,651,079	23,482,784
Vadeli Serbest Hesap (BPP işlemi)	27,000,000	198,737,700	6,000,000	185,013,500
Bloke Tutar				
TOPLAM	35,335,866	213,234,756	11,651,079	208,496,284

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	119,241,844	5,518,302		
AB Ülkeleri		12,875,700		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	119,241,844	18,394,002		

* 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 19,827,995 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	6,567,498	13,260,497	13,046,691	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	9,918,300	129,570,000		42,266,600
TOPLAM	16,485,798	142,830,497	13,046,691	42,266,600

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 İştira Senetleri	3,751,278			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	127,706,862		684,207	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	323,255,039	31,993	8,256,585	
Kredi Kartları	34,782,146		277,262	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	84,105			
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	103,827,862		75,896	
TOPLAM	593,407,292	31,993	9,293,950	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	602,733,235	481,415,446
TOPLAM	602,733,235	481,415,446

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	600,525,273	463,518,776
Yurtdışı Krediler	2,207,962	17,896,670
TOPLAM	602,733,235	481,415,446

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 % 34 dür.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 474 'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 96'dır. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 6'dır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 7'dir.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 322'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,792,006	3,357,772	21,806,745
Dönem İçinde İntikal (+)	8,592,231	58,764	1,367,880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+		7,908,513	7,757,615
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-7,908,513	-7,757,615	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-1,184,605	-890,929	-8,212,423
Aktiften Silinen (-)			-2,759,878
Dönem Sonu Bakiyesi	1,291,119	2,676,505	19,959,939
Özel Karşılık (-)	-1,079,336	-1,983,812	-14,905,277
Bilançodaki Net Bakiyesi	211,783	692,693	5,054,662

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup 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	9,334,099	9,334,099
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	2,215,731	710,811
III Grup Teminatlı	8,410,109	4,860,367
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	19,959,939	14,905,277

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 değerlenmesi 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 artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ;
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı 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		975,786	11,240,644	12,216,430
Birikmiş Amortismanlar (-)		-555,055	-6,475,888	-7,030,943
Net Defter Değeri		420,731	4,764,756	5,185,487
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		420,731	4,764,756	5,185,487
İktisap Edilenler		119,890	2,728,867	2,848,757
Elden Çıkarılanlar (-)			-14,671	-14,671
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		-171,549	-1,562,205	-1,733,754
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		369,072	5,916,747	6,285,819

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

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

	TL
Peşin ödenen maaş protokolleri	871,868
Peşin ödenen kiralar	94,574
Peşin ödenen stopajlar	169,115
	1,135,557

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari 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		87,068,807	511,317,840	19,363,394	6,862,473	7,047,554

Önceki Dönem-2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	19,432,648		12,137,407	152,648,591	16,138,280	2,902,920	2,765,470
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev	22,712,786		37,160,061	22,702,127	3,029,451	11,267,732	200,427
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	52,187,317		18,230,189	81,963,655	14,113,780	19,490,947	1,572,175
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	88,010,150		11,192,094	13,834,129	9,942,187	5,787,867	4,978,860
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	2,891,160		881,649	15,417,976	477,173	55,164	885
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev	1,131,641			4,046,260			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf	13,983,987		539,231	5,788,789		174,362	232,082
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1,065,041						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	694,026		2,346,228				
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	202,108,756	-	82,486,859	296,401,527	43,700,871	39,678,992	9,749,899

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	283,887,834	275,972,418	225,749,033	208,272,562
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	57		1,069	
TOPLAM	283,887,891	275,972,418	225,750,102	208,272,562

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	0	253,315,161	7,687,930	53,801,193
Orta ve Uzun Vadeli				

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

	TL
Yurt dışı Merkez ve şubeler cari hesabı	253,315,161

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	11,212	12,025

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

	TL
Harici garantiler ve kabul kredileri	1,177
Kiralık Kasalar	10,035
	11,212

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 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 değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ;

Cari dönem içinde yeniden değerleme 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 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) 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 kullanılabilecek 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 artırımı veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	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	263,820,845					263,820,845
Bankalardan Alacaklar	119,241,844					119,241,844
Menkul Değerler	139,487,300		19,828,995			159,316,295
Krediler	39,738,464	24,696,700	20,881,119	49,620,386	467,796,566	602,733,235
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	13,378,535					115,812,356
Toplam Varlıklar	575,666,988	24,696,700	40,710,114	49,620,386	467,796,566	1,260,924,575
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	308,083					308,083
Diğer Mevduat	775,516,412	79,024,636	5,599,132	6,571,269	727,223	867,438,672
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	15,131,793					15,131,793
Diğer Yükümlülükler	268,479,322		5,386,849	2,170,820		378,046,027
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	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	346,934,844	12,873,802	40,744,172	18,309,826	381,529,438	870,635,482
Toplam Yükümlülükler	662,306,320	103,577,146	20,534,016	6,187,539	560,222	870,635,482
Net Likidite Açığı	-315,371,476	-90,703,344	20,210,156	12,122,287	380,969,216	-

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.

Yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli	-	9,818,010
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	85,735,927	68,968,741
TOPLAM	85,735,927	78,786,751

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	19,346,311	65,799,937	21,265,956	54,710,859
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	-	589,679		2,809,936
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	19,346,311	66,389,616	21,265,956	57,520,795

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	97,654,636	88,440,427
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	97,654,636	88,440,427

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

Cari döneme ait Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	1,274,440
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	-	1,274,440

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon geliri bulunmamaktadır.

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

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon gideri bulunmamaktadır.

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

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

Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

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

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,948,047	6,661,814
Teminatsız	2,207,155	3,363,305
Diğer Gruplar	2,740,892	3,298,509
Genel Karşılık Giderleri	1,639,626	992,836
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	-	594

*** 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.

	TL
IV. F Diğer Faiz Dışı Gelirler	
Kanuni Takipteki alacaklardan tahsilat	2,914,398
V. L Diğer Faiz Dışı Giderler	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	3,352,698

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

Belirtilmesine gerek duyulan bir husus bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler,Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Ozkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2015 Bakiyesi	15,520,000	4,976,227			30,139,058				16,467,918		67,103,203
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1,646,792			14,821,126				-16,467,918		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabıt Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*)(Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2015 Net Dönem Karı										10,367,035	10,367,035
CARİ DÖNEM											
1.1.2016 Bakiyesi	15,520,000	6,623,019			44,960,184				10,367,035		77,470,238
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1,036,704			9,330,331				-10,367,035		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabıt Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diger											
31.12.2016 Net Dönem Karı										24,538,797	24,538,797
31.12.2016 Bakiyesi	15,520,000	7,659,723			54,290,515					24,538,797	102,009,035

Not:(*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilirler.Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana gelişi bakımından farklılık gösterebilir.
(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.
(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.
Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.
(****) İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	75,866,793	83,690,560
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-34,657,197	-49,545,032
Alınan Temettüler		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	17,992,847	18,100,392
Elde Edilen Diğer Gelirler	3,418,053	4,800,265
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-12,494,828	-10,816,710
Ödenen Vergiler	-4,499,699	-5,322,973
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-19,798,663	-24,126,626
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	25,827,306	16,779,876
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-104,003,004	8,222,380
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-160,361,190	-84,033,486
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-118,223,072	-81,272,997
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-92,582	135,678
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	193,619,851	99,537,974
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	191,826,038	50,272,038
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-24,789,284	-284,300
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	3,804,061	9,357,163
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	-2,834,447	-1,348,291
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-2,834,447	-1,348,291
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılanın Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılanın Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüler		
Diğer Nakit Girişleri (_Merkeze aktarılan zarar_)		
Diğer Nakit Çıkışları (_Merkeze aktarılan kâr_)		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	3,407,759	-5,516,611
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	4,377,374	2,492,262
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10,872,849	8,380,587
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	15,250,223	10,872,849

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	32,096,466	14,609,851
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-7,557,669	-4,242,816
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,216,029	1,805,454
-Gelir Vergisi kesintisi	4,341,640	2,437,362
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	24,538,797	10,367,035
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-2,453,880	-1,036,704
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	22,084,917	9,330,332
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		