

ALBANK LTD
31 Aralık 2019
Mali Yıl Raporu

ALBANK LTD.
2019 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Bağımsız Denetim Raporu	4
5. 31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço	5-6
6. 2019 yılı Kar ve Zarar Cetveli	7
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-13
8. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	14
9. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-27
10. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
11. Ek Mali Tablolar	
i)Özkaynaklar Değişim Tablosu	29
ii)Kar Dağıtım Tablosu	30
iii)Fon ve Nakit Akım Tablosu	31

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU

İnan Altınbaş	Başkan
Yılmaz Bişgen	Üye
Özkan Atila	Üye
Ömer Aykut Ünlü	Üye
Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Üye
Selahattin İnalbars	İç Sistemlerden Sorumlu Üye

ÜST YÖNETİM

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Genel Müdür
Coşkun Öztürker	Genel Müdür Yardımcısı
Şükrü Can	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Gizem Akşahoğlu	İç Denetim Müdürü
Güniz Şöföroğlu	Risk Yönetimi Müdürü
Burak Doğan	Uyum ve İç Kontrol Müdürü

DIŞ DENETCİLER

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup, Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliğı Madde 15 (1) kapsamında, Albank Ltd.in 31 Aralık 2019 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 17/04/2020

BEYAN EDENLER

İnan ALTINBAŞ
(Yönetim Kurulu Başkanı)



Ahmet Melih KARAVELİOĞLU
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



Özkan ATİLA
(Yönetim Kurulu Üyesi)



Selahattin İNALBARS
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



Coşkun ÖZTÜRKER
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Hasan KÖLEL
(Muhasebe Müdürü)



ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2019 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2019 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır. İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun bir provizyon ayrılmıştır.

Bankamızın 2019 yılı vergi sonrası elde edilen 19,409,998 TL net kârın, aşağıda görüldüğü şekilde dağıtılmasını Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

2019 Yılı Vergi Sonrası Net Kar	19,409,998 TL
Yasal İhtiyata	1,941,000 TL
2020 Yılına Devrolunan	17,468,998 TL

Yönetim Kurulu tarafından 13/04/2020 tarihinde onaylanmıştır.



Özkan ATILA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri
13/04/2020

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, bankanın hesaplarının, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvellerinin KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planıyla, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

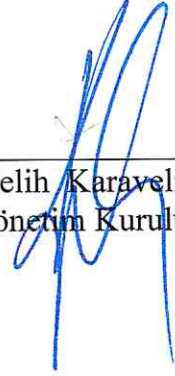
Bölüm 113 Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu adına,

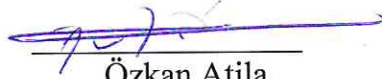
İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı



Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Özkan Atila
Yönetim Kurulu Üyesi



13/04/2020

ALBANK LİMİTED'İN
1 OCAK 2019 – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

ALBANK Ltd'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, 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 finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

ALBANK Ltd'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur. 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, 2019 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

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


Özlem Adanır BSc (Banking & Finance)
Sorumlu Ortak-Denetçi
31 Mart 2020


Ozan Bozkuzu MA (Economics)
Denetçi

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		5.187.235	5.005.905	10.193.140	5.616.621	4.411.889	10.028.510
A. Kasa		5.187.235		5.187.235	5.616.621		5.616.621
B. Efektif Deposu			5.005.905	5.005.905		4.411.889	4.411.889
C. Diğer					0	0	0
II - BANKALAR	(1)	86.264.618	93.431.907	179.696.525	54.986.751	43.472.911	98.459.662
A. K.K.T.C Merkez Bankası		17.510.089	74.740.425	92.250.514	14.444.343	30.839.594	45.283.937
B. Diğer Bankalar		68.754.529	18.691.482	87.446.011	40.542.408	12.633.317	53.175.725
1) Yurtiçi Bankalar		11.000.000	2.095.184	13.095.184	5.152.484	2.760.381	7.912.865
2) Yurtdışı Bankalar		57.754.529	16.596.298	74.350.827	35.389.924	9.872.936	45.262.860
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	7.987.055	11.244.808	19.231.863	69.132	8.651.364	8.720.496
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		7.987.055	11.244.808	19.231.863	69.132	8.651.364	8.720.496
IV - KREDİLER	(3)	214.380.111	419.798.784	634.178.895	131.181.571	221.701.000	352.882.571
A. Kısa Vadeli		160.640.477	254.765.560	415.406.037	103.455.430	126.897.590	230.353.020
B. Orta ve Uzun Vadeli		53.739.634	165.033.224	218.772.858	27.726.141	94.803.410	122.529.551
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	8.920.682	0	8.920.682	4.999.325	0	4.999.325
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		4.210.394	0	4.210.394	253.041	0	253.041
1) Brüt Alacak Bakiyesi		4.645.474	0	4.645.474	493.477	0	493.477
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-435.080	0	-435.080	-240.436	0	-240.436
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		728.099	0	728.099	496.507	0	496.507
1) Brüt Alacak Bakiyesi		897.698	0	897.698	1.021.894	0	1.021.894
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-169.599	0	-169.599	-525.387	0	-525.387
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.982.189	0	3.982.189	4.249.777	0	4.249.777
1) Brüt Alacak Bakiyesi		30.278.519	0	30.278.519	32.088.173	0	32.088.173
2) Ayrılan Karşılık (-)		-26.296.330	0	-26.296.330	-27.838.396	0	-27.838.396
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.766.898	3.434.233	6.201.131	2.484.295	2.252.588	4.736.883
A. Kredilerin		2.464.265	3.381.402	5.845.667	2.095.472	2.190.845	4.286.317
B. Menkul Değerlerin		111.814	30.043	141.857	0	16.577	16.577
C. Diğer		190.819	22.788	213.607	388.823	45.166	433.989
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		18.025.069	32.262.785	50.287.854	10.649.657	20.057.286	30.706.943
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	3.795.774	615.605	4.411.379	6.162.430	476.333	6.638.763
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	9.276.380	0	9.276.380	8.091.552	0	8.091.552
A. Defter Değeri		19.638.505	0	19.638.505	18.080.223	0	18.080.223
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-10.362.125	0	-10.362.125	-9.988.671	0	-9.988.671
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	12.158.397	0	12.158.397	2.171.890	0	2.171.890
TOPLAM AKTİFLER	(19)	368.762.219	565.794.027	934.556.246	226.413.224	301.023.371	527.436.595

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu BaşkanıSelahattin İnallbars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu ÜyesiDr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel MüdürCoşkun Öztürk
Genel Müdür YardımcısıÖzkan Atilla
Yönetim Kurulu ÜyesiHasan Kölel
Muhasebe MüdürüÖzlem Adanır
Sorumlu Onay DenetçiOzan Bozkuzu
DenetçiFerit Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1013)
Lefkoşa - Kıbrıs

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot (10)	TP 272.082.728	YP 547.584.734	TOPLAM 819.667.462	TP 160.553.650	YP 299.406.482	TOPLAM 459.960.132
I- MEVDUAT							
A. Tasarruf Mevduatı		155.471.702	388.116.357	543.588.059	130.394.835	261.946.172	392.341.007
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		64.220.136	6.663	64.226.799	1.157.744	591	1.158.335
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		4.555.780	7.387.938	11.943.718	28.492.114	27.687.189	56.179.303
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		47.835.110	95.874.875	143.709.985	508.957	75.941	584.898
E. Bankalar Mevduatı		0	56.198.901	56.198.901	0	9.696.589	9.696.589
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	13.778.840	13.778.840	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	13.778.840	13.778.840	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	6
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	13.778.840	13.778.840	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2.831.327	848.056	3.679.383	2.104.855	1.086.479	3.191.334
A. Mevduatın		2.012.965	800.729	2.813.694	1.797.372	730.496	2.527.868
B. Alınan Kredilerin		0	47.327	47.327	0	0	0
C. Diğer		818.362	0	818.362	307.483	355.983	663.466
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.429.587	314.950	1.744.537	767.323	136.680	904.003
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	6.017.966	2.076.117	8.094.083	2.347.353	32.636	2.379.989
XI - KARŞILIKLAR		13.264.996	0	13.264.996	5.274.969	0	5.274.969
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		6.287.234	0	6.287.234	3.455.541	0	3.455.541
C. Vergi Karşılığı		6.835.860	0	6.835.860	1.753.040	0	1.753.040
D. Diğer Karşılıklar		141.902	0	141.902	66.388	0	66.388
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	3.061.758	456.894	3.518.652	3.875.400	452.473	4.327.873
XIII ÖZKAYNAKLAR	(17)	51.398.295	0	51.398.295	40.871.993	0	40.871.993
A. Ödenmiş Sermaye		30.000.000	0	30.000.000	30.000.000	0	30.000.000
1) Nominal Sermaye		30.000.000	0	30.000.000	30.000.000	0	30.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		2.201.588	0	2.201.588	1.148.958	0	1.148.958
1) Kanuni Yedek Akçeler		2.201.588	0	2.201.588	1.148.958	0	1.148.958
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		19.196.707	0	19.196.707	9.723.035	0	9.723.035
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV KÂR		19.409.998	0	19.409.998	10.526.302	0	10.526.302
A. Dönem Kârı		19.409.998	0	19.409.998	10.526.302	0	10.526.302
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	369.496.655	565.059.591	934.556.246	226.321.845	301.114.750	527.436.595
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	42.818.368	40.987.013	83.805.381	13.185.206	21.257.563	34.442.769
II - TAAHHÜTLER	(3)	91.563.623	0	91.563.623	77.897.298	0	77.897.298
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	11.261.087	10.591.347	21.852.434
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		199.912.842	472.661.436	672.574.278	101.032.803	257.109.120	358.141.923
TOPLAM		334.294.833	513.648.449	847.943.282	203.376.394	288.958.030	492.334.424

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ozkan Atilla
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnallbars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Coşkun Öztürk
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Kölel
Muhasebe Müdürü
Özlem Adanır
Sorumlu Grafik-Denetçi

Ozan Bozkuzu
Denetçi

MŞ: 18224

Genel Müdürlüğü

ALBANK LTD KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
FAİZ GELİRLERİ	(1)	77.105.857	46.533.374
A. Kredilerden Alınan Faizler		64.376.420	40.893.744
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		37.388.600	24.063.953
a - Kısa Vadeli Kredilerden		28.157.957	18.921.131
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9.230.643	5.142.822
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		25.206.704	15.364.517
a - Kısa Vadeli Kredilerden		14.959.259	8.550.981
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.247.445	6.813.536
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.781.116	1.465.274
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.298.820	802.919
C. Bankalardan Alınan Faizler		10.567.178	4.515.939
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		2.719.505	896.574
2) Yurtiçi Bankalardan		241.778	454.856
3) Yurtdışı Bankalardan		7.605.895	3.164.509
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		628.512	238.207
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		517.149	226.025
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		111.363	12.182
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	234.927	82.565
FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	42.570.554	23.152.623
A. Mevduata Verilen Faizler		29.973.782	15.071.848
1) Tasarruf Mevduatına		22.902.521	12.412.042
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4.936.466	1.209.985
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.134.576	1.160.910
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		219	81.296
5) Bankalar Mevduatına		0	207.615
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		11.888.015	7.579.274
1) Tasarruf Mevduatına		9.761.589	6.065.766
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		66.728	43.991
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.247.217	1.003.380
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		677	0
5) Bankalar Mevduatına		811.804	466.137
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		701.668	499.464
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		15.875	499.464
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		685.793	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	7.089	2.037
NET FAİZ GELİRİ [I - II]	(1)	34.535.303	23.380.751
FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	162.198.780	169.167.589
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.897.345	19.676.146
1) Nakdi Kredilerden		5.011.296	2.225.082
2) Gayri Nakdi Kredilerden		984.475	413.366
3) Diğer		27.901.574	17.037.698
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		737.990	0
C. Kambiyo Karları		123.399.178	146.161.398
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	4.164.267	3.330.045
FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	170.488.225	179.929.574
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.723.310	10.619.412
1) Nakdi Kredilere Verilen		75.762	12.991
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		61.752	15.567
3) Diğer		17.585.796	10.590.854
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		49.612	0
C. Kambiyo Zararları		121.891.609	145.196.949
D. Personel Giderleri		12.311.761	9.072.938
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		2.495.142	2.215.034
G. Amortisman Giderleri		1.414.662	1.194.428
H. Vergi ve Harçlar		252.629	64.213
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.433.402	1.298.857
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.923.073	976.867
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	9.993.025	9.290.876
NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-8.289.445	-10.761.985
VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		26.245.858	12.618.766
VERGİ PROVİZYONU		6.835.860	2.092.464
NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		19.409.998	10.526.302

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Özkan Anıl
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalcık
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Coşkun Öztürk
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Könel
Muhasebe Müdürü

Özlem Adanır
Sorumlu Ortak Denetçi

Ozan Bozkuzu
Denetçi

MS: 18224
Genel Müdürlük

Lehiye - Kıbrıs

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarih ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nda belirtilen kurallara dayanarak, Bölüm 113 Şirketler Yasası ve KKTC Vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali Tablolar, yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası tahdındaki hükümlere dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap planı uygulamasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.
 2. Maddi Duran Varlıklar ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi Duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tebliğde belirtilen oranlar esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. 27/1977 sayılı Vergi Usul Yasası altında, 13/8/2013 tarihli ve 131 sayılı Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman oranı Tebliği ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerde uygulanacak yeni amortisman oranları ile ilgili uygulama yürürlüğe alınmıştır.
- | Tebliğ kapsamında uygulanan amortisman oranları a: | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Mobilya, mefruşat, büro malzemeleri ve diğer menkuller | 10%, 33,33% | 10%, 33,33% |
| Özel Maliyet Bedelleri | 10% | 10% |
| Bilgi işlem cihazları ve sistemleri | 10% | 10% |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 10% | 10% |
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; 13.04.2020

2. Bankanın hukuki yapısı;

- a. ALBANK Ltd, Şirketler Yasası Fesil 113 tahdında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Bankanın tescil işlemleri 12 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmış ve 20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı KKTC'de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifinin devir alınması koşuluyla banka kurulmasına ilişkin karar, 29 Nisan 2016 tarih ve 54 sayılı resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, yasal prosedürlerin tamamlanmasını müteakiben 5 Eylül 2016 tarihinde faaliyete geçmiştir. KKTC Merkez Bankası'nın 2 Kasım 2017 tarih ve 966 sayılı kararına istinaden HSBC Bank A.Ş. K.K.T.C şubelerinin bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin Albank Ltd tarafından devir alınmasına ilişkin 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 40'ıncı maddesi altında düzenlenmiş olan 'Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği' nin 11' inci maddesi gereğince, devir işlemine dair banka genel kurul kararlarının tescil edilmesinin onayına, HSBC Bank A.Ş. K.K.T.C Şubelerinin Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyetlik Dairesi nezdindeki Yabancı Şirket statüsünün sicilten terkin başvurusunun yapıldığı tarih itibarıyla, bankacılık izninin iptal edilerek Albank Ltd'e devredilmesine karar verilmiştir.

- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotları II(17) e'de belirtilmiştir.

- c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;

Yılmaz Bişgen	Yönetim Kurulu Üyesi	31.01.2019	İstifa
Sinem Çağman	Yönetim Kurulu Üyesi	24.09.2019	Görev süresi doldu
Ömer Aykut Ünlü	Yönetim Kurulu Üyesi	24.09.2019	Atama

- d. Banka Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Üye, Üst Düzey Yöneticiler ile İç Sistem Birim kadroları, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 3. kısım, 18, 19 ve 20. maddelerinde ve "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri;

2020 yılında muhasebe politikalarında herhangi değişiklik yapılmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

5. 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 yöntemler;

Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri borsaya kote olmayıp, yasa gereği taahhütlerin %2'si oranında alınması zorunludur.

7. **Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri;**
Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tespit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak,yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

8. **Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan değerl. kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir;**

	2019	2018
	TL	TL
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	5,9402	5,2609
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9370	5,2609
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9370	5,2609
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9370	5,2889
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9302	5,2832
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9293	5,3034
	2019	2018
	TL	TL
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	7,7765	6,6528
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7375	6,6528
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7375	6,6528
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7375	6,6761
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,6854	6,6954
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,6773	6,7245

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

	Cari Dönem 31.12.2019		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	19.638.505	10.362.125	25.639.000
Menkuller	10.116.507	5.198.826	24.809.000
Gayri Menkuller	796.004	72.433	830.000
Özel Maliyet	8.725.994	5.090.866	-
	Önceki Dönem 31.12.2018		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	15.165.765	9.392.210	16.667.000
Menkuller	6.502.589	4.023.758	14.837.000
Gayri Menkuller	796.004	48.289	1.830.000
Özel Maliyet	7.867.172	5.320.163	-

Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri, bir önceki yıl (2018 yılı) Mali tablolarında Diğer Aktifler içerisinde İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri altında gösterilmekteydi. Söz konusu Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri kalemi 2019 Yılında, Menkuller hesabında takip edilmiştir. Bu değişiklik 2019 yılında yapılmış olmasına rağmen sehven önceki Dönem (2018) verilerine de yansıtılmıştır. Dolayısıyla 2.914.458 TL olan 2018 yılı Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri için 2019 yılında 596.461 TL amortisman devrolmuştur. Mali rapor yayımlandıktan sonra farkedilen hatanın giderilmesi için yukarıdaki tablo 2018 yılının dönem sonu defter değeri olan 15.165.765 TL baz alınarak yeniden düzenlenmiştir.

10. **Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler;**
Tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zarar ve kazançlar bulunmamaktadır.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda , bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılması gereken hususlar ;

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ; Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen hususlar olmamıştır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını,karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ; Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

12. Bilançoıyü önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık,yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar; Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliğı Standart Oranı :

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	9.825.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	64.700.625
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c)	618.064.620
a. %20 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	17.496.542
b. %50 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	124.737.750
c. %100 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	475.830.328
ç.TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLı VARLIKLAR TOPLAMI	692.590.245

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.ANA SERMAYE (II+III)	79.146.529
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	65.367.689
III. İLAVE SERMAYE	13.778.840
IV.KATKI SERMAYE	6.090.695
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	85.237.224

c) Sermaye Yeterliliğı Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	692.590.245	385.489.593
Özkaynak	85.237.224	48.545.126
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 12,31	12,59%

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

i-Albank Ltd, Şirketler Yasası Bölüm 113 tahdında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı karara istinaden, KKTC'de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş'nin tüm aktif ve pasiflerinin devir alınması koşuluna bağlı olarak faaliyet başlangıç kararı, 29 Nisan 2016 tarih ve 54 sayılı resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve 12 Mayıs 2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak faaliyete başlanmıştır.

KKTC Merkez Bankası'nın 2 Kasım 2017 tarih ve 966 sayılı kararına istinaden HSBC Bank A.Ş K.K.T.C şubelerinin bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin Albank Ltd tarafından devir alınmasına ilişkin 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 40'inci maddesi altında düzenlenmiş olan "Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği'nin 11'inci maddesi gereğince, devir işlemine dair banka genel kurul kararlarının tescil edilmesinin onayına, HSBC Bank A.Ş K.K.T.C şubelerinin Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdindeki Yabancı şirket statüsünün sicilden terkin başvurusunun yapıldığı tarih itibarıyla, bankacılık faaliyet izninin iptal edilerek, Albank Ltd'e devredilmesine karar verilmiştir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17. maddesinde detaylı olarak verilmiştir. Banka hissedarları ile ilgili değişiklikler ;

1 Mart 2019 tarihi itibarıyla , Sn. İnan Altınbaş'ın sahip olduğu 14,999,996 (On Dört Milyon Dokuz Yüz Doksan Dokuz Bin Dokuz Yüz Doksan Altı) adet A sınıfı hissenin 2,850,000 (İki Milyon Sekiz Yüz Elli Bin) adet Sn.Mehmet Atakan Altınbaş'a devredilmiştir.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.

i-2019 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Sinem Çağman	Yönetim Kurulu Üyesi	24/09/2019	Görev süresi doldu
Yılmaz Bişgen	Yönetim Kurulu Üyesi	31/01/2019	İstifa
Ömer Aykut Ünlü	Yönetim Kurulu Üyesi	24/09/2019	Atama

ii-Banka üst yönetimi , İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.

iii-Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ,62/2017 Bankacılık Yasası 19(3) fıkrası kapsamında mevzuatta belirtilen niteliklere haiz olmayan Yönetim Kurulu üyelerinin mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın Geçici Kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(d)Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmuştur.

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

(f)Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

(g)2018 yılı oluşan ve kanuni yedek akçe tenzil edildikten sonra kalan 9,474 Bin TL'lik kar , Genel Kurul'da alınan karara istinaden 2019 yılında İhtiyari Yedek Akçeye aktarılmıştır.

(h)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirmeler;

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişiliklerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar , kredi (nakdi – gayrinakdi – SBK (Sermaye Benzeri Kredi) mevduat , maaş , ikramiye ve diğer hak ve menfaatlerin genel uygulama prensipleri dahilinde 2019 yılı döneminde örnekleme yöntemle denetime tabi tutulan kredi ve mevduat hesaplarının asgari ve azami faiz oranları, vade yapısı ve bankacılık genel uygulama ve prensipleri kapsamındaki uygulamaların , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlemlerle mukayese edildiği zaman ,bahsekonu bankacılık işlemlerinin limitler dahilinde gerçekleştiği ve mali tablolar üzerinde önemli olarak niteleyebileceğimiz herhangi bir farklılık ve olumsuz etki yaratmadığı kanaatindeyiz.

Ayrıca mali tablolarda yer alan ve banka mali bünyesinde önemli olarak değerlendirilen Sermaye Benzeri Krediler (SBK) 'e ilişkin Banka risk grubuna dahil gerçek kişilerden sağlanan kredilendirme faaliyetleri kapsamında düzenlenen kredi sözleşmesine ait genel prensip ve şartlar , faiz oranı , vade ve diğer koşulların banka genel prensip ve uygulamalarına ve tebliğe uygun olduğu görüşündeyiz.

(i)Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamında belirtilen hususlara ilişkin beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

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

-31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tebliğ kapsamında denetlenen kredi hesapları ile ilgili , standart nitelikli krediler sınıfında yer alan 1.730 Bin TL 'lik tutarın "Donuk Alacak " ve 3,657 Bin TL'lik tutarın da "Yakın izleme " sınıfında takip edilmesi gerektiği değerlendirilmiştir.2020 yılı dönemi ilk çeyreğinde bahsekonu sorunlu kredilerden 2,002 Bin TL'lik tutarın taksit gerilikleri ve limit aşımalarının giderilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

-Bankanın 2019 yılı Şubat ve Nisan dönemlerinde ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarından SBK (Sermaye Benzeri Krediler)'lerin 31 Aralık 2019 tarihli bakiyesi 13,779 Bin TL'dir.

SBK'lerin 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 45 , 48 ve 49 altında yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ" in 8.maddesinde belirtilen usul ve esaslara ilişkin kriterler çerçevesinde özkaynak hesaplamasında "ilave ana sermaye" sınıfında değerlendirilmekte ve uygulanmaktadır.

(j)Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler;

-Dünya Sağlık Örgütü (WHO) tarafından Covid-19'un pandemi olarak ilan edilmesi paralelinde , Şubat 2020 dönemi itibarıyla ülkemizde de görülmeye başlanan Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmiştir.Yaşanan olumsuzluklar karşısında bankacılık sektörünün de süreçten olumsuz yönde etkilenmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörünün olumsuz etki seviyesinin asgari düzeye indirgenmesi ve piyasaları rahatlatma çabaları karşısında Merkez Bankalarının almış olduğu kararlara rağmen , piyasalarda yaşanması muhtemel daralma neticesinde bankaların sermaye ve karlılık rasyolarının , süreçten olumsuz yönde etkilenmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörünün Covid-19 kapsamında oluşabilecek en önemli ve başlıca risk unsuru olarak , operasyonel , kredi ve likidite riskleri değerlendirilmektedir.Bahsekonu riskler kapsamında süreç içerisinde kredi kayıp risklerinin asgari düzeyde tutulması ve kredi riski bazlı yönetim sistemlerinin geliştirilmesi ve sermaye yeterlilik rasyonusunun da süreçten asgari düzeyde olumsuz etkilenmesi adına gerekli aksiyonların alınması ve risk yönetim sistemlerine adapte edilmesi gerekmektedir.

-KKTC Maliye Bakanlığı Banka ve Sigorta İşlemleri Vergisi ile Özel İletişim Hizmetleri Vergisi Yükümlülerinin geçici vergi yükümlüsü olarak belirlenmesini sağlayan yasa gücünde kararname , 7/2020 madde 12 altında tebliğ 1 kapsamında yürürlüğe girmiştir.Geçici vergi uygulaması 2020 yılı 1.döneminden itibaren Bankalar tarafından 3'er aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek ara dönem mali tablolarla oluşan kurumlar vergisi matrahı üzerinden %15 oranında geçici vergi yükümlülüğünü içermektedir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahsekonu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(k)"Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler;

i-'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun sağlanmış olduğu görülmektedir.

ii-Tebliğin 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar kapsamında ;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği ,

-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,

-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği ,

-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) 'nci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmakta olduğu gözlemlenmiştir.

I-62/2018 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

i-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç sistem birim kadroları ve niteliklerine ilişkin birim kadrolarının her birinde, bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir. İç Sistem Birimlerindeki kadro yapısı ile ilgili tebliğe aykırılığı bulunan bankalara, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre tanınmıştı. Banka, Kasım 2019 dönemi itibarıyla tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülükleri yerine getirmiştir.

ii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(B)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2019 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tebliğde belirtilen kriterler çerçevesinde yerine getirilmiştir.

iii-İç sistemler birimlerinde görev alan banka mensuplarının nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

iv-İç Denetim;

-İç denetim birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir. 2019 yılı döneminde "Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi", "Finansal Yönetim ve İstatistik Uygulamalar" ve "Finansal Suçların Önlenmesinin Ekonomik Gelişimdeki Önemi" konulu eğitim programlarına katılım sağlanmıştır.

-Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporları düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.

2019 yılı denetim planı kapsamında yıllık denetim planında öngörülen konular dışında , özel denetimler de gerçekleştirilmiş ve raporlanmıştır. Ayrıca 2020 yılına ait denetim planı , Yönetim Kurulu onayı doğrultusunda uygulamaya alınmıştır.

-Tebliğin 10(3)(B)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2019 tarihli kullandırılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu tamamlanmıştır.

-Krediler ve Diğer Alacakların nitelikleri ve karşılıklar tebliğinin 9 (3) ve (4) . fıkrasında belirtilen uygulamalar gereğince düzenlenmesi gereken kredi raporlarının bankacılık sisteminden otomasyona bağlı olarak düzenlenmesi ve raporlanabilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmiştir.

-Elektronik bilgi sistemleri ile elektronik bankacılık hizmetleri de dahil olmak üzere bilgi sistemleri gözden geçirilmiş , ayrıca operasyonel faaliyetlerin usul ve esaslara uygunluğu ile iç kontrol uygulama prensipleri test edilmiş ve değerlendirilmiştir.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak iç kontrol sistemlerinin bankanın tüm birimlerinin kapsama alanına alındığı ve uygulamaların da düzenli olarak test edilmekte olduğu görülmektedir. Bu kapsamda birimlerin faaliyet esasları kapsamında görev alan banka mensuplarının yetki ve sorumlulukların yazılı olarak düzenlenmiş olduğu görülmektedir.

-Bilgi Sistemlerinin Bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamış olduğu görülmekle birlikte , geliştirilmesi öngörülen yeni ürün ve hizmetlerle ilgili iş süreçlerinin analizi ve değerlendirmesi çalışmaları kapsamında bilgi sistemlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda özellikle cardplus kredi müşterileri , hazine / fon yönetimi işlemleri ve ek1 kredi raporları ile ilgili süreçlerin bankacılık sisteminden otomasyona bağlanmasına ilişkin düzenlemeler önemli kriter olarak değerlendirilmektedir.

Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirliği konusunda KKTC Merkez Bankası'nın 2015 yılında yürürlüğe giren , 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen sızma testi uygulaması ve raporlaması , 26 Aralık 2018 – 5 Ocak 2019 dönemlerinde gerçekleştirilmiş ve raporlanmıştır.

Raporda önem derecesine göre sınıflandırılmış olan tespit ve zafiyetlerin , belirlenen aksiyon planı çerçevesinde giderilmesine yönelik çalışmalar yürütülmeye başlanmış ve 26 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden İç Denetim Birimlerinin denetim planına dahil edilmiştir.

-İletişim kanallarının banka yapısı içerisindeki etkinliği ve kesintisiz bilgi akışının sağlanması yönündeki süreçlerin banka mensupları ve yetkililere erişimi konusunda gerekli sistemin kurulduğu ve işlevselliğinin sağlanmış olduğu görülmektedir.

-İş sürekliliğinin yönetimi ve planlaması çerçevesinde , faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışı sağlanabilmesine olanak tanınmasına ilişkin iş süreçlerinin geliştirilmiş olduğu görülmektedir.

İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Risk Yönetim Birimi faaliyetleri , yönetim stratejileri kapsamında yazılı olarak belirlenen usul ve kriterler çerçevesinde yürütülmekte ve raporlanmaktadır. Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamaların sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2019 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

-Yasanın 15.madde 3.fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği gerçekleştirilen ve Risk Birimi tarafından düzenlenen değerlendirme raporuna istinaden bankanın faaliyet yoğunluğu kapsamında oluşturulan içsel risk düzeyinin değerlendirilmesine ilişkin analiz kapsamında kredi , faiz oranı ve likidite riskin "makul" , piyasa , kur, mevzuat ve operasyonel riskin "düşük" seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

-İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri karşısında ,risk gruplarının kontrol seviyesinin "güçlü " ve bakiye risk düzeyinin de "makul" ve "düşük" seviyelerde izlendiği görülmektedir.

Bankanın "Kurumsal İlkelerin Etkinliği " , "Yükümlülükleri Karşılatabilme " ve "Denetim Risk Profilinin" kontrol seviyesinin "güçlü" ve bakiye risk düzeyinin de "düşük" seviyede izlenmekte olduğu görülmektedir.

vi-Uyum / İç Kontrol Birimi faaliyetleri

-Uyum Birimi faaliyetleri kapsamında yürürlükteki yasalarda belirlenen ve bankanın uymakla yükümlü olduğu her türlü yasa ve mevzuata uyum konusunda kontrol süreçlerinin geliştirildiği ve bankanın geneline yayılan iletişim kanalları ile yasal yükümlülüklerle uyum konusunda gerekli bilgilendirmelerin yapıldığı gözlemlenmiştir.

-Dönem içerisinde gerçekleşen denetim ve kontroller neticesinde , yasal yükümlülüklerle uyum kapsamında gerekli olan birtakım değişikliklere ilişkin düzenlemeleri gözlemlene ve raporlama faaliyetleri düzenli olarak gözden geçirilmekte ve raporlanmaktadır.

-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi yasası " çerçevesinde gerekli mercileri bilgilendirme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirilmiş olduğu gözlenmekle birlikte , iç kontrol faaliyetleri kapsamında yasada belirtilen ve "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri usul ve esasları tebliği" kapsamında gerekli bildirimler düzenli olarak raporlanmaktadır.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistem Birimleri; 17.11.2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 17. madde (3) fıkrası altında belirtilen kurallar kapsamında, 18.12.2014 tarihinde yürürlüğe giren ve halen yürürlükte olan İç Sistemler Tebliği'ne uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Tebliğ'de iç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan istihdam zorunluluğu yılın son çeyreğinde yerine getirilmiş olup, gerekli kadro yapısı oluşturulmuştur.

İç Denetim:

Günlük faaliyetlerle ve işlemlerle eş zamanlı olmayan bir biçimde, Banka veya bağlı ortaklıklarında, belirli bir dönemde yapılan işlemlerin yasal mevzuata, Banka prosedür, talimat veya politikalarına uygunluğunun, hataların varlığının ve nedenlerinin, düzeltici önlemlerin, personel nitelik ve niceliğinin, faaliyetlerin verimliliği ve etkinliğinin, sistemdeki bilginin doğruluğunun ve sağlığının ve sonuç olarak birim faaliyetlerinin bir bütün olarak değerlendirilmesini, Banka içindeki tüm maddi hususların, hesap ve kayıtların, belgelerin, personelin ve banka güvenliğini etkileyebilecek diğer tüm unsurları yerinde veya uzaktan inceleyerek ve denetlenmesini ve ayrıca iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini kontrol etmektedir. Banka içerisinde hiçbir kısıtlama olmaksızın Genel Müdürlüğe bağlı tüm birimlerde, şubelerde ve Yönetim Kuruluna bağlı Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümlerinin tüm faaliyetlerini denetlemektedir.

2019 Teftiş Planına uygun olarak,

- Sürpriz kasa sayımları gerçekleştirildi.
- Tematik (özel) teftiş gerçekleştirildi.
- Yıllık Denetim Planı ve Değerlendirme Raporu hazırlanmıştır.

Denetimler planlanan süreler içerisinde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 9. Maddesi'nin 4.fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde; 2019 yılı için hazırlanan EK.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş, akabinde yasal sorumluluk süresi içerisinde KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir.

Risk Yönetimi:

Bankamızın varlık değerlerini ve gelir akışlarını korumak amacıyla risklerin farklı boyutlarını belirlemek, değerlendirmek, izlemek, hafifletmek ve kontrol altına alma amacıyla bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklere karşı erken uyarı sistemi içinde faaliyetleri kontrol etmektedir. Bankaların iç sistemleri hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda, KKTC Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü'nün Aralık 2010 tarihinde yayımladığı "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" ekinde yer verilen açıklamalar dikkate alınarak, faaliyet alt kodları belirlenmiş %10 ve üzerinde rasyolara sahip olan faaliyetler "önemli" olarak değerlendirilmiş, risk matrisinde belirtilen risk başlıkları altında önemli faaliyetlerin içsel risk düzeyleri, kontrol seviyeleri ve bakiye riskleri belirlenmiştir.

1. Dönemsel Risk raporları hazırlanmıştır.
 2. Risk'e dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir.
- Toplam aktif büyüklüğe göre 76,82% ağırlığında olan kredi riski ve 87,70% ağırlığında olan mevduat faaliyetlerine ait stres testleri yapılmıştır.
3. Bankamız Yasal risk sınırları aylık, Sermaye yeterlilik ve Disponibilite oranları günlük olarak takip edilmektedir.
 4. 2019 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10' uncu maddesi uyarınca 4,5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği 2019 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (EK.2), Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak Yönetim Kurulu onayına ve akabinde KKTC Merkez Bankası'na yasal süresi içerisinde gönderilmiştir.

Uyum ve İç Kontrol:

Bankacılık faaliyetlerinin, Yasa ve Tebliğ başta olmak üzere KKTC mevzuatına, Uluslararası Bankacılık Teammülleri ve Banka içi iç mevzuata uygun olarak basiretli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla uzaktan ve/veya yerinde tesis edilmiş İç Sistemleri aracılığıyla Banka faaliyetlerini izlemek ve kontrol etmektedir.

Dönemsel olarak hazırlanan Uyum ve İç Kontrol Faaliyet Raporları yasal süresi içerisinde Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Yenilenen Yasa ve Mevzuata Uyum konusunda aktif bir yapı oluşturulmuş, gerekli olan Politikalar, Yönetmelikler ve Uygulama esasları mümkün olan en kısa sürede yasaya uygun hale getirilebilmektedir. Bankanın finans sisteminin sürekli kontrol altında tutulması, para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesi amacıyla Banka içi mevzuat yazılı hale getirilmiş, personel eğitimleri belirli aralıklarla tekrar edilmektedir.

Dönem içinde Yönetim Kurulu Üye ataması, İç Sistemlerden Sorumlu Üye değişikliği ve İç Birim Yöneticiliği kadrosuna yapılan KKTC Merkez Bankası ile iletişim halinde, yasal olarak belirlenen süreler dahilinde gerçekleştirilmiştir.

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	8.010.089	74.740.425	14.444.343	30.839.597
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	9.500.000			
Bloke Tutar				
TOPLAM	17.510.089	74.740.425	14.444.343	30.839.597

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	74.350.827	45.262.860		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	74.350.827	45.262.860		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılsonu itibarıyla Ters Repo İşlemi 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 bakiyesinin **11.244.808 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	0	11.244.808	0	8.542.477
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	7.987.055	0	69.132	108.887
TOPLAM	7.987.055	11.244.808	69.132	8.651.364

Not ; Diğer satırı ,Aktif Bank Bonolarından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		0		
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0		8.648.640	
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.897.805	4.988	1.687.833	4.521
	2.897.805	4.988	10.336.473	4.521

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		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İstira Senetleri	6.227.723			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	494.542.663			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	69.722.800			
Kredi Kartları	56.999.981			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	6.685.728	0		
TOPLAM	634.178.895	0		

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	634.178.895	352.885.071
TOPLAM	634.178.895	352.885.071

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	629.425.890	340.780.071
Yurtdışı Krediler	4.753.005	12.105.000
TOPLAM	634.178.895	352.885.071

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	0	0

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı,
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %72 kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 38 müşteridir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı,
Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının , toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99 , kredi portföyünün %50' sini oluşturan müşteri sayısı 4 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, açıklanır.
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %41 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 42'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 Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	493.477	1.021.894	32.088.173
Dönem İçinde İntikal (+)	6.637.504	15.822	33.022
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	30.293	1.720.060	1.606.155
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-1.750.582	-1.696.155	-226.246
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-765.218	-253.923	-3.222.585
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	4.645.474	897.698	30.278.519
Özel Karşılık (-)	-435.080	-169.599	-26.296.330
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.210.394	728.099	3.982.189

b) Yabancı Para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;

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

*Tahsil imkanı sınırlı krediler 170 numaralı hesaplarında izleniyor. Yabancı Para kredileri Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	23.259.101	23.259.101
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	3.483.987	457.000
III Grup Teminatlı	3.535.431	2.580.229
IV Grup Teminatlı	0	0
TOPLAM	30.278.519	26.296.330

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; (Yoktur.)

	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 ;

	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;

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 ; Yoktur

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

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	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 ; Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları; Yoktur

	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 ; Yoktur

	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	796.004	44.598	14.325.163	15.165.765
Birikmiş Amortisman (-)	-48.288	-44.598	-9.299.324	-9.392.210
Net Defter Değeri	747.716	0	5.025.839	5.773.555
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	747.716	0	5.025.839	5.773.555
İktisap Edilenler	0	0	4.844.458	4.844.458
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	-19.856	-19.856
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-24.144	0	-1.297.633	-1.321.777
Yurtdışı İştirak. Kaynak. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	723.572	0	8.552.808	9.276.380

Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri, bir önceki yıl (2018 yılı) Mali tablolarında Diğer Aktifler içerisinde İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri altında gösterilmekteydi. Söz konusu Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri kalemi 2019 Yılında, Menkuller hesabında takip edilmiştir. Bu değişiklik 2019 yılında yapılmış olmasına rağmen sehven önceki Dönem (2018) verilerine de yansıtılmıştır. Dolayısıyla 2.914.458 TL olan 2018 yılı Bilgisayar Yazılım ve Lisans Bedelleri için 2019 yılında 596.461 TL amortisman devrolmuştur. Mali rapor yaymlandıktan sonra farkedilen hatanın giderilmesi için yukardaki tablo 2018 yılının dönem sonu defter değeri olan 15.165.765 TL baz alınarak yeniden düzenlenmiştir.

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı (Yoktur.)

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;

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

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

Peşin Ödenen Giderler	TL
Peşin ödenen sigorta giderleri	40.915
Peşin ödenen kira giderleri	476.471
Diğer peşin ödenen giderler	32.056
Toplam	549.442
Peşin Ödenen Vergiler	TL
Önceki yıllardan Devir	400.147
KKTC'de ödenen	303.362
Yurt Dışında ödenen	180.441
Toplam	883.950

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2019	Vadesiz	7 Gün İbbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	46.592.749	0	267.866.889	325.411.392	22.336.865	17.492.550	938.353
1) Tasarruf Mevduatı	6.726.745	0	50.729.649	56.759.178	7.162.644	8.769.227	804.904
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	9.814.131	0	66.485.600	36.382.809	2.407.195	1.500.000	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	17.172.680	0	104.233.648	188.318.796	12.761.648	7.216.563	133.449
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	12.879.193	0	46.417.993	43.950.609	5.378	6.760	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	10.681.001	0	9.195.912	47.466.409	1.013.803	13.465.171	1.007.468
1) Tasarruf Mevduatı	1.364.981	0	5.007.179	11.708.282	875.272	5.110.820	452.820
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	21.291	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	9.285.185	0	4.188.733	35.758.126	138.531	8.354.351	554.648
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	9.544	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	3.026	0	7.776.500	38.303.814	10.115.561	0	0
Yurtiçi Bankalar	3.026	0	7.776.500	34.978.030	10.115.561	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	3.325.784	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	57.276.776	0	284.839.301	411.181.614	33.466.228	30.957.721	1.945.820

Önceki Dönem-2018	Vadesiz	7 Gün İbbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	27.452.761	0	125.502.911	189.740.725	12.512.996	11.928.423	120.129
1) Tasarruf Mevduatı	4.588.465	0	44.404.447	43.355.786	1.891.905	2.765.203	2.112
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	5.413.883	0	14.030.749	9.553.409	41.774	1.119.000	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	13.704.178	0	56.985.008	122.986.088	10.557.978	8.038.192	118.017
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	3.746.235	0	10.082.707	13.845.442	21.339	6.028	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	13.298.193	0	13.521.295	34.411.286	14.968.317	6.806.507	0
1) Tasarruf Mevduatı	2.661.000	0	4.889.060	12.417.090	10.597.985	2.821.782	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	10.575.223	0	8.632.235	21.994.196	4.370.332	3.984.725	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	61.970	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	3.014.000	0	0	6.682.589	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	3.014.000	0	0	6.682.589	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	43.764.954	0	139.024.206	230.834.600	27.481.313	18.734.930	120.129

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	155.471.702	388.116.357	129.407.150	260.770.097
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	155.471.702	388.116.357	129.407.150	260.770.097

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; 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 ; Kredi alınmamıştır.

a) K.K.T.C Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0
TOPLAM	0	0	0	0

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

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

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

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 ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	5.000

b) Alınan nakdi teminatların niteliği ; 16 adet müşteriden alınan kiralık kasa depozitosudur.

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 ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

30.000.000 TL

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	30.000.000	30.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı , bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	30.000.000	30.000.000

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

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

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

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 ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İNAN ALTINBAŞ	12.149.996	40,5%	12.149.996	-
HÜSEYİN ALTINBAŞ	12.149.996	40,5%	12.149.996	-

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. Yoktur

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

Banka sermayesinin İnan Altınbaş'a ait 14,999,996 TL'lik kısmı (A) Grubu paylarından , 15,000,004 TL'lik kısmı ise (B) grubu paylardan oluşmaktadır.(A) grubu pay sahipleri hisse başına 2 adet oy hakkı imtiyazına sahiptir.(B) Grubu pay sahipleri ise hisse başına 1 adet oy hakkına sahiptir.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Yoktur.

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

19. a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı , banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,
Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur.

b) Ödemelerin, varlık, yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği,
Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

c) Bankanın kısa , uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar , kullanılmayan önemli likidite kaynakları belirtilmelidir.

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

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	102.443.654					102.443.654
Bankalardan Alacaklar	59.554.811	27.891.200				87.446.011
Menkul Değerler	19.195.863		36.000			19.231.863
Krediler	128.694.000	84.970.200	93.726.025	129.178.050	197.610.925	634.179.200
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	22.770.907					91.255.518
Toplam Varlıklar	332.659.235	112.861.400	93.762.025	129.178.050	197.610.925	934.556.246
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	38.869.901	17.329.000				56.198.901
Diğer Mevduat	678.668.407	58.579.231	10.979.591	15.059.196	182.136	763.468.561
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	8.094.083					8.094.083
Diğer Yükümlülükler	35.986.408					106.794.701
Toplam Yükümlülükler	761.618.799	75.908.231	10.979.591	15.059.196	182.136	934.556.246
Net Likidite Açığı	-428.959.564	36.953.169	82.782.434	114.118.854	197.428.789	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	223.563.384	63.928.695	47.184.486	46.094.455	105.188.933	527.436.595
Toplam Yükümlülükler	59.843.127	145.706.795	224.152.011	46.216.242	120.129	527.436.595
Net Likidite Açığı	163.720.257	-81.778.100	-176.967.525	-121.787	105.068.804	0

Varlıklar toplam satırına sabit kıymetler , mevduat munzam karşılığı ve TGA net krediler eklenmiştir.Diğer yükümlülükler toplam satırına özkaynak ve dönem karı eklenmiştir.

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 gruplarına göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	83.805.381	34.442.769
TOPLAM	83.805.381	34.442.769

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	42.818.368	40.987.013	13.185.206	21.257.563
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	42.818.368	40.987.013	13.185.206	21.257.563

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	91.563.623	77.897.298
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	91.563.623	77.897.298

4. Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		21.852.434
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	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; Yoktur

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

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler; Yoktur

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

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	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	1.433.402	1.298.857
Teminatsız	859.546	1.221.516
Diğer Gruplar	573.856	77.341
Genel Karşılık Giderleri	2.831.694	910.867
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	91.379	66.000

* 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.

a)I ve II nolu gelir grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b)IV, V nolu gelir grubunda yer alan kalemlerin grup toplamının %10'unu aşan kalemin %20'si aşağıdadır;

	TL
IV a-Karlı Sistemler Hizmet Komisyon Gelirleri	25.570.444
V a-Karlı Sistemler Hizmet Komisyon Giderleri	17.566.913

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

IV.ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM	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 Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
1.1.2018 Bakiyesi	30.000.000	1.148.958			9.723.035				0		40.871.993
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*)/Merkeze aktarılan kâr veya zarar											
31.12.2018 Net Dönem Karı											
31 Aralık 2018 Bakiyesi	30.000.000	1.148.958			9.723.035				10.526.302	10.526.302	51.398.295
CARI DÖNEM											
1.1.2019 Bakiyesi	30.000.000	1.148.958			9.723.035				10.526.302	10.526.302	51.398.295
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2019 Net Dönem Karı											
31.12.2019 Bakiyesi	30.000.000	2.201.588			19.196.707				0	19.196.707	70.808.293

Not(*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yataç 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, yaratılan kârın özkaynak usullarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

V-KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	26.245.858	12.618.766
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-6.835.860	-2.092.464
-Kurumlar Vergisi	-2.908.877	-890.410
-Gelir Vergisi kesintisi	-3.926.983	-1.202.054
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	19.409.998	10.526.302
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1.941.000	-1.052.630
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	17.468.998	9.473.672
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)	-17.468.998	-9.473.672
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 %)		

VI.2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 TL	Önceki Dönem 31.12.2018 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	75.641.609	43.407.908
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-42.082.505	-21.460.717
Alınan Temettüleri		0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	33.897.345	3.685.288
Elde Edilen Diğer Gelirler	4.902.257	19.320.903
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-12.311.761	-9.072.938
Ödenen Vergiler	-1.165.135	-403.636
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-34.542.050	-25.904.133
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	24.339.760	9.572.675
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-10.511.367	3.096.659
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-100.817.774	-23.704.632
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-282.385.988	-104.907.395
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-7.759.123	-5.743.698
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	359.707.330	125.878.393
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	13.778.840	-2.000.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	4.904.873	2.603.332
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	1.256.551	4.795.334
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	-2.599.490	-1.298.383
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-2.599.490	-1.298.383
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1.507.569	964.449
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	164.630	4.461.399
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10.028.510	5.567.111
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10.193.140	10.028.510