

ALBANK

31 Aralık 2020 Mali Yıl Raporu

ALBANK LTD.
2020 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 2020 Tarihli Bilanço	5-6
6. 2020 yılı Kar ve Zarar Cetveli	7
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-14
8. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15
9. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	16-28
10. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
11. Ek Mali Tablolar	
i)Özkaynaklar Değişim Tablosu	30
ii)Kar Dağıtım Tablosu	31
iii)Fon ve Nakit Akım Tablosu	32

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU

İnan Altınbaş	Başkan
Dr. Ersin Kaplan	Üye
Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Üye
Selahattin İnalbars	İç Sistemlerden Sorumlu Üye

ÜST YÖNETİM

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Genel Müdür
Şükrü Can	Genel Müdür Yardımcısı
Burak Doğan	Operasyon Grup Müdürü

İÇ SİSTEMLER

Gizem Akşahoğlu	İç Denetim Müdürü
Güniz Şöforoğlu	Risk Yönetimi Müdürü
Alper Adakale	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 Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , Albank Ltd'in 31 Aralık 2020 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: 22.04/2021

BEYAN EDENLER

İnan ALTINBAŞ

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Dr.Ahmet Melih KARAVELİOĞLU

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Dr. Ersin KAPLAN

(Yönetim Kurulu Üyesi)

Selahattin İNALBARS

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

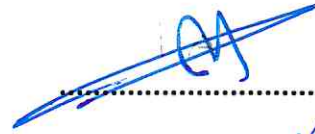


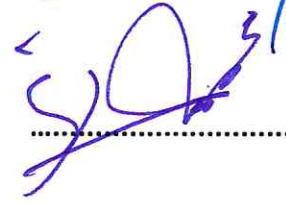

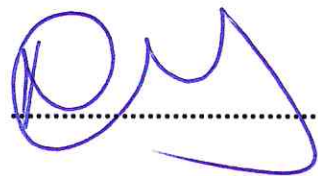
Burak DOĞAN

(Muhasebeden Sorumlu Operasyon Grup Müdürü)

Necmi HOCA

(Muhasebe Birim Yöneticisi)




.....

.....

.....

.....

.....

.....

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2020 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2020 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 2020 yılı vergi sonrası elde edilen 21,843,133 TL net kârın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

2020 Yılı Vergi Sonrası Net Kar	21,843,133 TL
Yasal İhtiyata	2,184,313 TL
2021 Yılına Devrolunan	19,658,820 TL

Yönetim Kurulu tarafından 22.04/2021 tarihinde onaylanmıştır.



Dr.Ersin Kaplan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri
Lefkoşa
22.04/2021

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, 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.

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

Dr.Ersin Kaplan
Yönetim Kurulu Üyesi

22/04/2021

ALBANK LİMİTED'İN 1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

Albank Ltd'in 31 Aralık 2020 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'in 31 Aralık 2020 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 Fası 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 2020 tarihindeki mali durumunu, 2020 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fası 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fezvi Adanir & Co

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No 111-KK1019)


Özlem Adanir BSc (Banking & Finance)
Sorumlu Ortak-Denetçi
22/04/2021

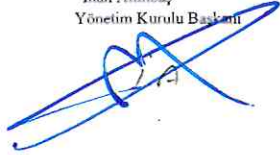
Fezvi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs


Ozan Bozkuzu MA(Economics)
Denetçi

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			CARİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		10.262.070	8.889.282	19.151.352	5.187.235	5.005.905	10.193.140
A. Kasa		10.262.070	0	10.262.070	5.187.235		5.187.235
B. Efektif Deposu		0	8.889.282	8.889.282		5.005.905	5.005.905
C. Diğer		0	0	0			
II- BANKALAR	(1)	72.858.387	161.392.945	234.251.332	86.264.618	93.431.907	179.696.525
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		22.061.768	115.721.395	137.783.163	17.510.089	74.740.425	92.250.514
B. Diğer Bankalar		50.796.620	45.671.551	96.468.171	68.754.529	18.691.482	87.446.011
1) Yurtiçi Bankalar		2	1.835.125	1.835.127	11.000.000	2.095.184	13.095.184
2) Yurtdışı Bankalar		50.796.618	43.836.426	94.633.044	57.754.529	16.596.298	74.350.827
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	930.975	19.673.786	20.604.761	7.987.055	11.244.808	19.231.863
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		930.975	0	930.975	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hissce Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		0	19.673.786	19.673.786	7.987.055	11.244.808	19.231.863
IV- KREDİLER	(3)	375.494.767	565.812.810	941.307.577	214.380.111	419.798.784	634.178.895
A. Kısa Vadeli		238.023.984	355.113.543	593.137.527	160.640.477	254.765.560	415.406.037
B. Orta ve Uzun Vadeli		137.470.783	210.699.267	348.170.050	53.739.634	165.033.224	218.772.858
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	6.543.554	0	6.543.554	8.920.682	0	8.920.682
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		317.278	0	317.278	4.210.394	0	4.210.394
1) Brüt Alacak Bakiyesi		363.212	0	363.212	4.645.474	0	4.645.474
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-45.934	0	-45.934	-435.080	0	-435.080
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		576.459	0	576.459	728.099	0	728.099
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-226.098	0	-226.098	-169.599	0	-169.599
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		5.649.817	0	5.649.817	3.982.189	0	3.982.189
1) Brüt Alacak Bakiyesi		32.147.132	0	32.147.132	30.278.519	0	30.278.519
2) Ayrılan Karşılık (-)		-26.497.315	0	-26.497.315	-26.296.330	0	-26.296.330
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.962.029	4.271.175	8.233.204	2.766.898	3.434.233	6.201.131
A. Kredilerin		3.802.826	4.183.589	7.986.415	2.464.265	3.381.402	5.845.667
B. Menkul Değerlerin		7.752	32.355	40.107	111.814	30.043	141.857
C. Diğer		151.451	55.231	206.682	190.819	22.788	213.607
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		16.908.547	59.303.267	76.211.814	18.025.069	32.262.785	50.287.854
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	16.822.511	8.034	16.830.545	3.795.774	615.605	4.411.379
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. Hissce Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	8.193.982	0	8.193.982	9.276.380	0	9.276.380
A. Defter Değeri		18.390.510	0	18.390.510	19.638.505	0	19.638.505
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-10.196.528	0	-10.196.528	-10.362.125	0	-10.362.125
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	6.883.208	0	6.883.208	12.158.397	0	12.158.397
TOPLAM AKTİFLER	(19)	518.860.030	819.351.299	1.338.211.329	368.762.219	565.794.027	934.556.246

(*) Bankalararası Para Piyasaları Bakımından Türkiye K.K.T.C Merkez Bankasının uygulamasına dahil edilmiştir.
(**) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı



Dr. Ahmet Melih Karaveloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Dr. Ersin Kaplan
Yönetim Kurulu Üyesi



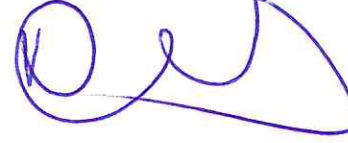
Selahattin İnallbars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi



Emek Doğan
Operasyon Grup Müdürü



Necmi HOCA
Muhasebe Birim Yöneticisi



FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Özlem Adanır

Sorumlu Denetçi

Özlem Adanır

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			CARİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	392.065.273	799.388.126	1.191.453.399	272.082.728	547.584.734	819.667.462
A. Tasarruf Mevduatı		182.102.218	607.432.103	789.534.321	155.471.702	388.116.357	543.588.059
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		101.308.902	4.023.200	105.332.102	64.220.136	6.663	64.226.799
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		12.825.492	17.397.795	30.223.287	4.555.780	7.387.938	11.943.718
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		94.217.670	136.950.483	231.168.153	47.835.110	95.874.875	143.709.985
E. Bankalar Mevduatı		1.610.991	33.584.545	35.195.536	0	56.198.901	56.198.901
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	17.816.500	17.816.500	0	13.778.840	13.778.840
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	17.816.500	17.816.500	0	13.778.840	13.778.840
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	17.816.500	17.816.500	0	13.778.840	13.778.840
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		3.094.402	1.176.236	4.270.638	2.831.327	848.056	3.679.383
A. Mevduatın		2.003.543	1.130.986	3.134.529	2.012.965	800.729	2.813.694
B. Alınan Kredilerin		0	45.250	45.250	0	47.327	47.327
C. Diğer		1.090.859	0	1.090.859	818.362	0	818.362
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.876.434	358.939	2.235.373	1.429.587	314.950	1.744.537
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	10.319.553	0	10.319.553	6.017.966	2.076.117	8.094.083
XI - KARŞILIKLAR		15.776.494	0	15.776.494	13.264.996	0	13.264.996
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		8.336.556	0	8.336.556	6.287.234	0	6.287.234
C. Vergi Karşılığı		7.367.715	0	7.367.715	6.835.860	0	6.835.860
D. Diğer Karşılıklar		72.223	0	72.223	141.902	0	141.902
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	3.452.755	235.190	3.687.945	3.061.758	456.894	3.518.652
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	70.808.294	0	70.808.294	51.398.295	0	51.398.295
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		4.142.588	0	4.142.588	2.201.588	0	2.201.588
1) Kanuni Yedek Akçeler		4.142.588	0	4.142.588	2.201.588	0	2.201.588
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		36.665.706	0	36.665.706	19.196.707	0	19.196.707
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		21.843.133	0	21.843.133	19.409.998	0	19.409.998
A. Dönem Kâr		21.843.133	0	21.843.133	19.409.998	0	19.409.998
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	519.236.338	818.974.991	1.338.211.329	369.496.655	565.059.591	934.556.246
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	63.915.127	58.029.473	121.944.600	42.818.368	40.987.013	83.805.381
II - TAAHHÜTLER	(3)	113.816.343	0	113.816.343	91.563.623	0	91.563.623
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		316.106.744	678.804.627	994.911.371	199.912.842	472.661.436	672.574.278
TOPLAM		493.838.214	736.834.100	1.230.672.314	334.294.833	513.648.449	847.943.282

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Dr. Ersin Kaplan
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalcık
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Burak Doğan
Operasyon Grup Müdürü

Necmi Hoca
Muhasebe Birim Yöneticisi



ALBANK LTD KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot	(31/12/2020)	(31/12/2019)	
FAİZ GELİRLERİ				
I. A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	89.489.403	77.105.857	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		80.309.731	64.376.420	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		39.418.618	37.388.600	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24.471.592	28.157.957	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		14.947.026	9.230.643	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		39.403.447	25.206.704	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		22.931.900	14.959.259	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		16.471.547	10.247.445	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.487.666	1.781.116	
C. Bankalardan Alınan Faizler		565.865	1.298.820	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		6.727.559	10.567.178	
2) Yurtiçi Bankalardan		1.627.648	2.719.505	
3) Yurtdışı Bankalardan		262.356	241.778	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		4.837.555	7.605.895	
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.481.087	628.512	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		75.987	517.149	
E. Diğer Faiz Gelirleri		1.405.100	111.363	
(3)		405.161	234.927	
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	42.396.021	42.570.554	
A. Mevduata Verilen Faizler		25.154.109	29.973.782	
1) Tasarruf Mevduatına		13.647.777	22.902.521	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		8.544.544	4.936.466	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.820.081	2.134.576	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		69	219	
5) Bankalar Mevduatına		141.638	0	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		16.072.541	11.888.015	
1) Tasarruf Mevduatına		11.968.977	9.761.589	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		227.715	66.728	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.091.197	1.247.217	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.288	677	
5) Bankalar Mevduatına		1.783.364	811.804	
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0	
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.077.991	701.668	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		8.344	15.875	
2) Yurtiçi Bankalara		0	0	
3) Yurtdışı Bankalara		0	0	
4) Diğer Kuruluşlara		1.069.477	685.793	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	91.380	7.089	
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		47.093.382	34.535.303	
IV. FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	303.574.956	162.198.780	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		24.683.861	33.897.345	
1) Nakdi Kredilerden		4.947.603	5.011.296	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1.485.599	984.475	
3) Diğer		18.250.659	27.901.574	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	737.990	
C. Kambiyo Kârları		274.894.065	123.399.178	
D. İşirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0	
E. Olağanüstü Gelirler		0	0	
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	3.997.030	4.164.267	
V. FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	321.457.490	170.488.225	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		10.408.708	17.723.310	
1) Nakdi Kredilere Verilen		46.208	75.762	
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		67.298	61.752	
3) Diğer		10.295.202	17.585.796	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	49.612	
C. Kambiyo Zararları		273.964.532	121.891.609	
D. Personel Giderleri		15.237.517	12.311.761	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0	
F. Kirâ Giderleri		2.755.688	2.495.142	
G. Amortisman Giderleri		1.427.418	1.414.662	
H. Vergi ve Harçlar		173.418	252.629	
I. Olağanüstü Giderler		0	0	
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.574.783	1.433.402	
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.318.306	2.923.073	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	12.597.120	9.993.025	
VI. NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-17.882.534	-8.289.445	
VII. VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		29.210.848	26.245.858	
VIII. VERGİ PROVİZYONU		7.367.715	6.835.860	
XI. NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		21.843.133	19.409.998	

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Mehdi Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Dr. Esim Kaplan
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalbars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Burak Doğan
Operasyon Grup Müdürü

Necmi Hoca
Muhasebe Birim Yöneticisi



Özlem Adanı
Oran Barakcı
Leffoşa - Kırsal

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 62/2018 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 aşağıdadır;	2020	2019
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; 29.04.2021

2. Bankanın hukuki yapısı;

- a. ALBANK Ltd , Şirketler Yasası Fasil 113 tahdında tescil edilmiş , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir.
- 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;

İsim	Yönetim Kurulu Üyesi	Tarih	Statü
Özkan Atilla	Yönetim Kurulu Üyesi	18.09.2020	İstifa
Ömer Aykut Ünlü	Yönetim Kurulu Üyesi	11.12.2020	İstifa
Dr.Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	23.09.2020	Atama
Coşkun Öztürker	Genel Müdür Yardımcısı	30.10.2020	İstifa
Burak Doğan	Operasyon Grup Müdürü	30.10.2020	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;

Banka, risk politikası gereği açık pozisyon bulundurmamaktadır. Yabancı para işlemlerinden doğan kur riski sıkı kontrol altında tutulmaktadır.

8. Bilançonun 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;

	2020	2019
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 7,3405	TL 5,9402
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4063	5,9370
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4738	5,9370
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5517	5,9370
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5517	5,9302
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5517	5,9293
	2020	2019
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 9,9438	TL 7,7765
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9761	7,7375
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,1008	7,7375
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2230	7,7375
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2230	7,6854
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2230	7,6773

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

	Cari Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	18.390.510	10.196.528	27.745.000
Menkuller	10.246.677	5.947.224	26.935.000
Gayri Menkuller	796.003	96.577	810.000
Özel Maliyet	7.347.830	4.152.727	-
	Önceki 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	-

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

Tutarları tahmin edilemeyen şartta 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) Kurularda 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. Bilançoyu 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 Yeterliliği Standart Oranı :

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	2.175
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	99.625.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c)	701.487.000
a. %20 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	19.293.000
b. %50 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	291.212.000
c. %100 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	390.982.000
ç.TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI	803.287.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.ANA SERMAYE (II+III)	104.239.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	87.075.000
III. İLAVE SERMAYE	17.164.000
IV.KATKI SERMAYE	8.174.000
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	112.413.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	803.287.000	692.590.245
Özkaynak	112.413.000	85.237.224
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 13,99	12,31%

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

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

(b)Bankanın sermaye yapısı ile hissedarlara ait bilgiler aşağıdadır. Bankanın %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.

8 Temmuz 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn.Hüseyin Altınbaş'a ait 2,850 Bin adet B tipi hissenin , Sn.Mehmet Batuhan Altınbaş'a devri konusunda alınan karar , 25 Ekim 2019 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmış ve 2020 yılında hisse devir işlemleri tamamlanmıştır.

Hissedar	Hisse tipi	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
İnan Altınbaş	A	12.149.996	1 ₺	12.149.996 ₺	40,50%
Hüseyin Altınbaş	B	12.149.996	1 ₺	12.149.996 ₺	40,50%
Fahriye Serap Altınbaş	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%
Selda Altınbaş	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%
Tuğçe Altınbaş	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%
Mehmet Batuhan Altınbaş	B	2.850.001	1 ₺	2.850.001 ₺	9,50%
Mehmet Atakan Altınbaş	A	2.850.000	1 ₺	2.850.000 ₺	9,50%
	B	1		1 ₺	
Altuğ Altınbaş Sürer	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%
Gül Dönmez	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%
İlker Dönmez	B	1	1 ₺	1 ₺	0,00%

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Yasanın 19(2) fıkrası kapsamında belirtilen Yönetim Kurulu sayısı , asgari sayının altında 4 kişiden oluşmaktadır.

i-2020 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Hissedar	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Ömer Aykut Ünlü	Yönetim Kurulu Üyesi	11 Aralık 2020	✓	
Özkan Atıla	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Eylül 2020	✓	
Dr.Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Eylül 2020		✓
Çoşkun Öztürker	Genel Müdür Yardımcısı	30 Ağustos 2020	✓	
Burak Doğan	Operasyon Grup Müdürü	30 Ağustos 2020		✓

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)Bankanın 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)2019 mali yılı sonu itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarda elde edilen ve kanuni yedek akçe tenzil edildikten sonra kalan 17,469 Bin TL'lik kar tutarı , Genel Kurul'da alınan karara istinaden 2020 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 , SBK (Sermaye Benzeri Kredi) ve diğer hak ve menfaatlerin genel uygulama prensipleri dahilinde, 2020 yılı döneminde denetime tabi tutulan bankacılık faaliyetleri kapsamında faiz oranı, 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 işlemlerinde önemli olarak değerlendireceğimiz farklılık olmadığı 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 kurallar , faiz oranı , vade koşullarının banka genel politika ve uygulamalarına uyumlu olduğu görüşündeyiz.

(ı)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;

-Bankanın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu riskler , Yasanın 41(1),(2) , (3) ve aynı yasa altında yayımlanan tebliğin 16(3)(A) fıkralarında belirlenen risk üstlenme sınırları altında , mevzuata uygun gerçekleşmiştir.

-31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi değerliliğinde zayıflama oluşan 709 Bin TL tutarındaki kredi riskinin rapor dönemi itibarıyla 33 Bin TL 'lik kısmının Donuk Alacak olarak sınıflandırıldığı , 27 Bin TL 'lik tutarın ödeme geriliğinin giderildiği ve 511 Bin TL tutarındaki kredi hesaplarının kapatıldığı gözlemlenmiştir.

-Bankanın 2019 yılında borçlanmış olduğu Sermaye Benzeri Kredi (SBK) statüsündeki kredi tutarı , 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 17,817 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;

i-2020 yılının ilk çeyreğinde KKTC’de görülmeye başlayan covid-19 salgını ile birlikte , küresel ölçekte yaşanan ekonomik kriz , sektörün geneli ile birlikte , KKTC Bankacılık sektörünü de olumsuz etkilemiştir. 2020 yılı son çeyreğinde , salgını kontrol altına almış ülkelerin vaka sayılarının tekrar yükselişe geçmesi ve paralelinde KKTC’de de görülen vaka artışları , yeni tedbirler alınmasına yönelik süreci hızlandırmış ve 2021 yılının ilk çeyreğinde , birçok işletme faaliyetlerine ara vermek durumunda kalmıştır. Bankacılık sektörü açısından değerlendirmeye alınan en önemli risk fonksiyonlarının başında , kredi , likidite ve operasyonel risk faktörleri gelmektedir.

Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde de gerek özel sektör , gerekse tüketiciler üzerinde olumsuz etkinin giderilmesi amacı ile bazı tedbirler alınmıştır. Bankacılık alanında yürürlüğe giren , “kredi borçlularının bankalara olan borçlarının ötelenmesi ” , “banka kartları ve kredi kartlarında limit artışı ve borçlarına ilişkin uygulama ” , “poliçeler yasası kapsamında keşide edilen çeklere ilişkin ibraz kuralları ” , “kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar ” ve “üstlenilen risklere ilişkin değişiklik tebliği ” kapsamında kredi riskinin asgari düzeye indirilmesi hedeflenmektedir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahsekonu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişme olmamakla birlikte , yukarıda bahsekonu durumun Banka mali tablolarında herhangi değişiklik gerektirecek bir durum oluşturmadığı kanaatindeyiz.

(k)31 Aralık 2020 tarihli banka mutabakat kontrolleri kapsamında , 19,948 USD tutarındaki valör kaynaklı bakiye farklılığının 4 Ocak 2021 tarihi itibarıyla mutabakatın sağlanmış olduğu gözlemlenmiştir.

(l)“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 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.

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

i-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri , görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yönetici ve çalışanların nitelikleri , mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur.

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası’na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve ‘‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’’ tebliğinin 9’uncu maddesinin (4)’üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1’de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2020 yılı için hazırlanan ‘‘risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ‘‘ KKTC Merkez Bankasına sunulmuştur.

iv-İç Denetim ;

-İç Denetim Birimi , faaliyetlerini 16(2) maddesinde belirlenen kriterler kapsamında İç Denetim Müdürü ve 1 Müfettiş Yardımcısı ile yürütmektedir.

-İç Denetim Politikası 2020 yılı Haziran döneminde revize edilmiş ve Yönetim Kurulu onayına müteakip yürürlüğe girmiştir.İç Denetim Politikasında gerçekleştirilen değişikliklerle , Şube denetimlerinde uygulanacak çalışma belgeleri ve teftiş sonucunda oluşturulacak denetim sıklığına ilişkin konulara yer verilmiştir.

-İç Denetim Birimi çalışmaları, Banka’nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir. 11-12 Ocak 2020 tarihlerinde ‘‘İleri Düzey Excel Eğitimi’’ ve Uyum ve İç Kontrol Müdürlüğüne düzenlenen ‘‘Güncel Mevzuat ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ‘‘ eğitimine katılım gösterilmiştir.

-2020 yılına ilişkin yıllık denetim planı , 27 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu onayına müteakip dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3’er aylık dönemler itibarıyla İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne raporlanmıştır.Denetim planı kapsamında Covid-19 salgınına karşı Bakanlar Kurulu tarafından alınan tedbir kararları etkisi ile denetim süreçlerinde bazı değişiklikler oluşmuş ve uzaktan denetim süreçleri ile de desteklenmiştir.

-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.

v-Risk Yönetim Sistemi ;

-Bankanın Risk Yönetim Politikası , 41/58 sayılı ve 28 Aralık 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden belirlenen içsel risk seviyeleri kapsamında değerlendirilmekte ve faaliyetlerini yürütmektedir.

-Risk Yönetim Birimi , faaliyetlerini tebliğin 16(2) maddesinde belirlenen kriterler kapsamında Birim Yöneticisi ve risk yönetim personeli ile yürütmektedir.

-Banka standart risk modeli uygulamakla birlikte , risk izleme uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu riskleri içermekte, tebliğ gereği 2020 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

-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" risk seviyesinde olduğu görülmektedir.

-İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri kapsamında ,risk gruplarının kontrol seviyesinin "güçlü " ve bakiye risk düzeyinin de "makul" ve "düşük" seviyelerde izlendiği görülmektedir. Bankanın "Kurumsal İlkelerin Etkinliği " , "Yükümlülükleri Karşılabilme " ve "Denetim Risk Profiline" kontrol seviyesinin "güçlü" ve bakiye risk düzeyinin de "düşük" seviyede izlenmekte olduğu görülmektedir.

vi-Uyum / İç Kontrol Birimi

-Uyum Birimi , faaliyetlerini tebliğin 16(2) maddesinde belirlenen kriterler kapsamında Birim Yöneticisi ve uyum görevlisi ile yürütmektedir. 28 Eylül 2020 tarihinde Alper Adakale , Uyum ve İç Kontrol Müdürü olarak atanmıştır.

-Tebliğ kapsamında mevzuata uyum faaliyetlerine ilişkin raporlamalar, 3'er aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

-Uyum Birimi faaliyetleri kapsamında yürürlükteki yasalarda belirlenen ve bankanın uymakla yükümlü olduğu yasa ve mevzuata uyum konusunda kontrol süreçlerinin geliştirilmiş olduğu ve bankanın geneline yaygın iletişim kanalları ile yasal yükümlülüklerle uyum konusunda bildirimlerin yapılmakta olduğu gözlemlenmiştir.

-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 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.

-Bankanın 2015/02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden , Bilgi Güvenliği Politikasını içeren yazılı kurallar belirlenmiş ve 12 Ağustos 2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır.Bilgi Güvenliği Politikası ayrıca ISO /IEC 27001 standardına uygun olarak hazırlanmıştır.Bilgi Güvenliği Politikalarının kapsamı , Banka bünyesinde mevcut bulunan bilgi saklama ortamı , sahip olunan tüm bilgi teknolojileri uygulamaları ve sistemlerine ilişkin süreçleri kapsamaktadır.

-Bilgi Sistemlerinin Bankanın ölçüğü, 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 , 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 dış sızma testi uygulaması 14-18 Şubat 2020 tarihlerinde , penetrasyon testi de 12-15 Şubat 2020 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. Sonuç raporlarına istinaden risk seviyesine göre "2 acil" , "1 yüksek" ve "3 orta" seviyede güvenlik açığı tespit edilmiş ve belirlenen aksiyon planı çerçevesinde bulguların giderilmesine yönelik planlama süreci başlatılmıştır.

-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. Özellikle covid-19 pandemi sürecinde risk faktörlerinin değişkenlik ve süreklilik gösterdiği ortamda planın mevcut risk seviyeleri kapsamında önleyici , koruyucu ve riskleri sınırlandırıcı bir takım tedbirlerin uygulamaya alındığı gözlemlenmiştir.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistem Birimleri; 62/2017 Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 17.11.2017 Tarih, 193 sayılı resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. KKTC Merkez Bankası'nca; 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 17'nci (3)'üncü fıkrası ve 19'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasının kendisine verdiği yetkiye dayanarak çıkarılan "İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği" 27 Mayıs 2019 tarih ve R.G.74 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci maddesinin (3)'üncü fıkrası altında çıkarılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde; İç sistemler Birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gerektiği ifade edilmiş olup, Bankamız söz konusu yasal şartı sağlamıştır.

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.

2020 Teftiş Planına uygun olarak,

- Şube ve Birim teftişleri gerçekleştirildi.
- Sürpriz kasa sayımları gerçekleştirildi.
- Tematik (özel) teftişler gerçekleştirildi.
- Yıllık Değerlendirme Raporu ve 2021 yılı Denetim Planı 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; 2020 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 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"inde 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.
3. Bankamız Yasal risk sınırları aylık, Sermaye Yeterlilik ve Disponibilite oranları günlük olarak takip edilmektedir.
4. 2020 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10' uncu maddesi uyarınca 4,5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği 2020 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 içi mevzuata uygun olarak basiretli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla uzaktan ve/veya yerinde tesis edilmiş İç Sistemleri aracılığıyla Banka faaliyetlerini izlemekte 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.

İç Kontrol ve Uyum Birim Yöneticisi Sn. Burak DOĞAN 31.08.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Operasyon Grup Müdürü olarak atanmış olup, yerine 24.09.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sn. Alper ADAKALE atanmıştır.

II - BİLANÇO VE NAZİM 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	5.561.768	103.609.570	8.010.089	74.740.425
Vadeli Serbest Hesap	0	0		
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	16.500.000	12.111.825	9.500.000	
Bloke Tutar				
TOPLAM	22.061.768	115.721.395	17.510.089	74.740.425

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	94.633.044	74.350.827		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	94.633.044	74.350.827		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılsomu 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 20.604.761 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	19.673.786	0	11.244.808
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	930.975	0	7.987.055	0
TOPLAM	930.975	19.673.786	7.987.055	11.244.808

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			
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.330.751	6.756	2.897.805	4.988
	3.330.751	6.756	2.897.805	4.988

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 İştira Senetleri	13.630.664		455.112	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	749.240.364	650.000	3.774.999	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	85.783.948		93.501	
Kredi Kartları	73.826.424		24.668	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	13.827.897	0		
TOPLAM	936.309.297	650.000	4.348.280	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	941.307.577	634.178.895
TOPLAM	941.307.577	634.178.895

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	933.713.476	629.425.890
Yurtdışı Krediler	7.594.101	4.753.005
TOPLAM	941.307.577	634.178.895

	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 büyük100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 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 %98 , kredi portföyünün %50' sini oluşturan müşteri sayısı 3 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 büyük100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %48 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 44'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	4.645.474	897.698	30.278.519
Dönem İçinde İntikal (+)	2.375.139	0	333
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	712.482	11.023.701	11.270.241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-6.859.608	-10.712.994	-7.201.824
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-510.275	-405.848	-2.200.137
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	363.212	802.557	32.147.132
Özel Karşılık (-)	-45.934	-226.098	-26.497.315
Bilançodaki Net Bakiyesi	317.278	576.459	5.649.817

b) Yabancı Para olarak kullanılan 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	23.075.696	23.075.696
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	3.437.559	446.747
III Grup Teminatl	5.633.877	2.974.872
IV Grup Teminatl	0	0
TOPLAM	32.147.132	26.497.315

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmıştır.
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 - Farklıya 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	18.797.903	19.638.505
Birikmiş Amortismanlar (-)	-72.432	-44.598	-10.245.095	-10.362.125
Net Defter Değeri	723.572	0	8.552.808	9.276.380
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	723.572	0	8.552.808	9.276.380
İktisap Edilenler	0	0	298.154	298.154
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	-48.124	-48.124
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-24.144	0	-1.308.284	-1.332.428
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	699.428	0	7.494.554	8.193.982

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 aşyorsa , 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

Peşin ödenen kira giderleri	441.374
Peşin ödenen sigorta giderleri	28.252
Diğer peşin ödenen giderler	832.295
Toplam	1.301.921

Peşin Ödenen Vergiler

Önceki yıllardan Devir	370.449
Geçici Kurumlar Vergisi	4.332.347
KKTC'de ödenen	203.631
Yurt Dışında ödenen	166.818
Toplam	5.073.245

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	67.998.537	0	380.579.313	556.024.111	25.030.193	26.166.273	3.467.928
1) Tasarruf Mevduatı	7.010.857	0	57.209.213	77.247.828	5.994.508	5.630.788	397.655
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	17.988.226	0	116.644.446	71.520.001	0	1.989.631	200.000
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	25.192.022	0	159.443.592	320.807.209	18.718.650	12.315.792	2.671.397
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	17.807.432	0	47.282.062	86.449.073	317.035	6.230.062	198.876
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	14.442.103	0	11.573.648	52.345.798	1.047.352	15.573.825	2.008.781
1) Tasarruf Mevduatı	1.308.431	0	4.838.884	15.321.144	872.128	5.449.321	821.461
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	9.759	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	13.036.974	0	6.734.764	37.024.654	175.224	10.124.504	1.187.320
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	86.939	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	35.195.537	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	35.195.537	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	82.440.640	0	392.152.961	643.565.446	26.077.545	41.740.098	5.476.709

Önceki Dönem-2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	46.592.750	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) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	9.814.132	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) Resmî, 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	47.466.408	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) Resmî, 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) Resmî, 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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	182.102.218	607.432.103	155.471.702	381.116.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	182.102.218	607.432.103	155.471.702	381.116.357

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. Alman 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) Alman 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	-	-

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 aşyorsa , 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 D. F.	Y.

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 kullanılacak 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	156.934.515					156.934.515
Bankalardan Alacaklar	96.468.171					96.468.171
Menkul Değerler	19.673.786		930.975			20.604.761
Krediler	234.515.408	73.311.613	135.343.251	199.096.574	305.584.285	947.851.131
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	31.946.955					116.352.751
Toplam Varlıklar	539.538.835	73.311.613	136.274.226	199.096.574	305.584.285	1.338.211.329
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat		35.195.536				35.195.536
Diğer Mevduat	82.440.640	1.000.522.871	26.077.545	41.740.098	5.476.709	1.156.257.863
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar					17.816.500	17.816.500
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	10.319.553					10.319.553
Diğer Yükümlülükler	25.970.450					118.621.877
Toplam Yükümlülükler	118.730.643	1.035.718.407	26.077.545	41.740.098	23.293.209	1.338.211.329
Net Likidite Açığı	420.808.192	-962.406.794	110.196.681	157.356.476	282.291.076	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	332.659.235	112.861.400	93.762.025	129.178.050	197.610.925	934.556.246
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

Diğer Varlıklar ; Faiz ve gelir tahakkuk reeskontları , Muhtelif Alacaklar ve diğer aktifleri içermekte , ayrıca yasal karşılıklar ve sabit kıymetler tutarları Diğer Varlıklar "Toplam" sütununa ilave edilmiştir.

Diğer Yükümlülükler ise Faiz ve gider reeskontları , Ödenecek vergi resim harç ve primler , Diğer Pasifler ve karşılıklar tutarlarını içermektedir Özkaynaklar ve Kar tutarları , 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 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	121.944.600	83.805.381
TOPLAM	121.944.600	83.805.381

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	63.915.127	58.029.473	42.818.368	40.987.013
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	63.915.127	58.029.473	42.818.368	40.987.013

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	113.816.343	91.563.623
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	113.816.343	91.563.623

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		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		

İİİ - 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	2.574.783	1.433.402
Teminatsız	422.070	859.546
Diğer Gruplar	2.152.713	573.856
Genel Karşılık Giderleri	2.284.198	2.831.694
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	34.108	91.379

* 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	15.104.273
V a-Karlı Sistemler Hizmet Komisyon Giderleri	10.278.228

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

IV. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçe	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)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2019 Bakiyesi	30.000.000	1.148.938			9.723.035				10.526.302		51.398.295
Kar Dağıtımı:											
- Temettüller											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1.052.630			9.473.672				-10.526.302		0
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 kar veya zarar)										19.409.998	19.409.998
31.12.2019 Net Dönem Karı										19.409.998	19.409.998
31 Aralık 2019 Bakiyesi	30.000.000	2.201.588			19.196.707				0	19.409.998	70.808.293
CARI DÖNEM											
1.1.2020 Bakiyesi	30.000.000	2.201.588			19.196.707				19.409.998		70.808.293
Kar Dağıtımı:											
- Temettüller											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1.941.000			17.468.998				-19.409.998		0
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 kar)											
31.12.2020 Net Dönem Karı	30.000.000	4.142.588			36.665.706				0	21.843.133	92.651.427
31.12.2020 Bakiyesi	30.000.000	4.142.588			36.665.706				0	21.843.133	92.651.427

Not: (*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yataş 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 karın özkaynak unsurlarına 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 31.12.2020 TL	Önceki Dönem 31.12.2019 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	29.210.848	26.245.858
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-7.367.715	-6.835.860
-Kurumlar Vergisi	-3.135.198	-2.908.877
-Gelir Vergisi kesintisi	-4.232.517	-3.926.983
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	21.843.133	19.409.998
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-2.184.313	-1.941.000
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	19.658.820	17.468.998
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)	-19.658.820	-17.468.998
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.2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	87.457.330	75.641.609
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-41.804.766	-42.082.505
Alınan Temettüleri		0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	24.683.861	33.897.345
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.997.030	4.902.257
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-15.237.517	-12.311.761
Ödenen Vergiler	-6.518.442	-1.165.135
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-30.819.274	-34.542.050
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	21.758.222	24.339.760
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-1.372.898	-10.511.367
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-80.478.767	-100.817.774
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-302.702.232	-282.385.988
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-7.143.977	-7.759.123
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	371.785.937	359.707.330
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	4.037.660	13.778.840
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	2.394.764	4.904.873
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	8.278.709	1.256.551
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	-298.154	-2.599.490
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	48.124	
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-250.030	-2.599.490
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	929.533	1.507.569
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	8.958.212	164.630
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10.193.140	10.028.510
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	19.151.352	10.193.140