

ALBANK LTD
31 Aralık 2017
Mali Yıl Raporu

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU

İnan Altınbaş	Başkan
Yılmaz Bişgen	Üye
Özkan Atila	Üye
Av.Sinem Çağman	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

İÇ SİSTEMLER

Gizem Akşahoğlu	İç Denetim Birim Müdürü
Hasan Kölel	Risk Yönetimi Birim Müdürü
Burak Doğan	Uyum ve İç Kontrol Birim Müdürü

DIŞ DENETCİLER

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2017 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2017 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 2017 yılı vergi sonrası elde edilen 11,489,577 TL net kârın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

2017 Yılı Vergi Sonrası Net Kar	11,489,577 TL
(-)Geçmiş Yıl Zararı	(617,584)TL
2017 Yılı Geçmiş Yıl Zarar Sonrası	10,871,993 TL
Yasal İhtiyata	1,087,199 TL
2018 Yılına Devrolunan	9,784,794 TL

Yönetim Kurulu tarafından 3 Nisan 2018 tarihinde onaylanmıştır.


Av. Sinem Çağman
Şirket Sekreteri
Lefkoşa
3 Nisan 2018



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.

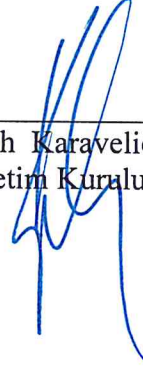
Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah 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



Özkan Atıla
Yönetim Kurulu Üyesi



3 Nisan 2018



ALBANK LTD.
1 OCAK 2017 – 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 8'de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 5-30'de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre Albank Ltd'in 31 Aralık 2017 tarihli finansal tabloları, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili mevzuata uygun olarak bütün önemli taraflarıyla, 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, tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(l) fıkrasında belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 Gereğince Kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ile Kar ve Zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabıktır.

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2017 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanır & Co

International & Certified Public Accountants

[KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu]

Demir Adanır BA FFA FAIA FCPA (UK)
Sorumlu Ortak
Tarih: 3/4/2018

Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

Fevzi Adanır BA FFA FAIA

Nicosia Head Office - Lefkoşa Merkez

Mehmet Akif Caddesi No.14 Köşklüçiftlik,
Nicosia, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey. P.O Box 341
T +90 392 228 3382-22 | F +90 392 228 3927
Müşteri Destek Hattı: Toll Free Number: 444 444 6

Kyrenia Office - Girne Ofis

Çaldıran Sokak, Girne, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey
T +90 392 815 8645 | F +90 392 815 3229
demir.adanir@adanir.com | www.adanir.com

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa		3.676.439	1.890.672	5.567.111	171.189	423.268	594.457
B. Efkatif Deposu		3.676.439	0	3.676.439	171.189	0	171.189
C. Diğer		0	1.890.672	1.890.672	0	423.268	423.268
II - BANKALAR	(1)	8.860.015	68.304.433	77.164.448	7.469.637	16.400.054	23.869.691
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		6.534.322	24.204.088	30.738.410	2.102.314	16.141.519	18.243.833
B. Diğer Bankalar		2.325.693	44.100.345	46.426.038	5.367.323	258.535	5.625.858
1) Yurtiçi Bankalar		22	27.845.323	27.845.345	3.937.432	0	3.937.432
2) Yurtdışı Bankalar		2.325.671	16.255.022	18.580.693	1.429.891	258.535	1.688.426
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	5.021.099	6.796.056	11.817.155	4.141.321	0	4.141.321
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		5.021.099	6.796.056	11.817.155	4.141.321	0	4.141.321
IV - KREDİLER	(3)	121.494.029	126.402.331	247.896.360	22.553.901	25.672.660	48.226.561
A. Kısa Vadeli		91.360.178	63.476.106	154.836.284	16.886.851	13.705.887	30.592.738
B. Orta ve Uzun Vadeli		30.133.851	62.926.225	93.060.076	5.667.050	11.966.773	17.633.823
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	4.302.990	0	4.302.990	146.481	0	146.481
A. Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		237.622	0	237.622	85.814	0	85.814
1) Brüt Alacak Bakiyesi		297.027	0	297.027	107.268	0	107.268
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-59.405	0	-59.405	-21.454	0	-21.454
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		514.495	0	514.495	60.667	0	60.667
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.028.990	0	1.028.990	121.334	0	121.334
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-514.495	0	-514.495	-60.667	0	-60.667
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3.550.873	0	3.550.873	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		33.513.220	0	33.513.220	974.395	0	974.395
2) Ayrılan Karşılık (-)		-29.962.347	0	-29.962.347	-974.395	0	-974.395
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		968.725	642.692	1.611.417	210.945	38.775	249.720
A. Kredilerin		800.362	574.254	1.374.616	143.180	38.775	181.955
B. Menkul Değerlerin		164.870	15.853	180.723	5.670	0	5.670
C. Diğer		3.493	52.585	56.078	62.095	0	62.095
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	(5)	8.631.141	19.666.384	28.297.525	643.167	1.359.510	2.002.677
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(6)	721.090	497.787	1.218.877	1.955	0	1.955
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)	5.526.488	0	5.526.488	1.673.470	0	1.673.470
A. Defter Değeri		14.961.693	0	14.961.693	1.867.891	0	1.867.891
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-9.435.205	0	-9.435.205	-194.421	0	-194.421
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	4.166.075	0	4.166.075	2.764.663	18.766	2.783.429
TOPLAM AKTİFLER	(19)	163.368.091	224.200.355	387.568.446	39.776.729	43.913.033	83.689.762

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karaveliçli
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atıla
Yönetim Kurulu Üyesi



Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(RK 1019)
Lefkosa - Kıbrıs

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	110.639.432	223.442.307	334.081.739	9.438.213	43.579.495	53.017.708
A. Tasarruf Mevduatı		92.564.042	191.172.772	283.736.814	7.759.216	23.294.569	31.053.785
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		154.126	0	154.126	36.851	0	36.851
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		8.970.288	28.606.116	37.576.404	626.494	4.323.153	4.949.647
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		70.023	0	70.023	6.816	0	6.816
E. Bankalar Mevduatı		8.880.953	3.663.419	12.544.372	1.008.836	15.961.773	16.970.609
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)	2.000.000	0	2.000.000	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		2.000.000	0	2.000.000	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
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	0	0	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		771.484	727.944	1.499.428	69.441	137.286	206.727
A. Mevduatın		480.622	310.403	791.025	52.200	108.168	160.368
B. Alınan Kredilerin		1.722	0	1.722	0	0	0
C. Diğer		289.140	417.541	706.681	17.241	29.118	46.359
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 PRIMLER		632.291	68.521	700.812	191.952	7.064	199.016
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	3.517.390	14.409	3.531.799	77.090	172.888	249.978
XI - KARŞILIKLAR		4.106.753	0	4.106.753	528.147	0	528.147
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2.537.278	0	2.537.278	526.877	0	526.877
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Karşılıklar		1.569.475	0	1.569.475	1.270	0	1.270
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	527.306	248.616	775.922	87.357	18.413	105.770
XIII ÖZKAYNAKLAR	(17)	29.382.416	0	29.382.416	29.382.416	0	29.382.416
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		0	0	0	0	0	0
1) Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar	(18)	0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		-617.584	0	-617.584	-617.584	0	-617.584
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	-617.584	0	-617.584
XIV KÂR		-617.584	0	-617.584	0	0	0
A. Dönem Kârı		11.489.577	0	11.489.577	0	0	0
B. Geçmiş Yıl Kârları		11.489.577	0	11.489.577	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	163.066.649	224.501.797	387.568.446	39.774.616	43.915.146	83.689.762
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	11.079.933	21.904.742	32.984.675	660.254	15.642.983	16.303.237
II - TAAHHÜTLER	(3)	103.875.756	12.609.319	116.485.075	5.041.382	0	5.041.382
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		73.221.189	154.028.417	227.249.606	12.474.162	12.121.460	24.595.622
TOPLAM		188.176.878	188.542.478	376.719.356	18.175.798	27.764.443	45.940.241

Inan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Melih Karaveloğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atıla
Yönetim Kurulu Üyesi



Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1010)
Lefkoşa - Kıbrıs

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	13.530.947	2.507.653
A. Kredilerden Alınan Faizler		12.348.063	765.895
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		7.792.395	525.532
a - Kısa Vadeli Kredilerden		5.183.436	291.057
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.608.959	234.475
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		4.375.193	236.567
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2.146.410	83.667
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.228.783	152.900
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		180.475	3.796
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		93.575	4.491
C. Bankalardan Alınan Faizler		930.699	1.580.528
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		152.816	50.223
2) Yurtiçi Bankalardan		345.138	1.436.593
3) Yurtdışı Bankalardan		432.745	93.712
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		130.911	148.836
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		43.693	3.074
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		87.218	145.762
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	27.699	7.903
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	6.323.738	403.299
A. Mevduata Verilen Faizler		3.151.429	173.135
1) Tasarruf Mevduatına		1.980.031	128.258
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		560.490	9.516
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		94.227	10.369
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		606	0
5) Bankalar Mevduatına		516.075	24.992
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		3.160.146	226.590
1) Tasarruf Mevduatına		1.926.644	105.155
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		27.491	8.785
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		477.729	2.566
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.070	384
5) Bankalar Mevduatına		724.212	109.700
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	12.163	3.574
III - NET FAİZ GELİRİ [I-II]		7.207.209	2.104.354
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	29.016.113	1.234.881
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.733.450	381.796
1) Nakdi Kredilerden		1.872.404	213.871
2) Gayri Nakdi Kredilerden		337.494	150.062
3) Diğer		523.552	17.863
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		11.350	0
C. Kambiyo Kârları		13.316.547	802.308
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		12.716.548	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	238.218	50.777
V - FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	24.733.745	3.956.819
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		65.558	7.267
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		65.558	7.267
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		13.020.594	792.732
D. Personel Giderleri		4.483.730	1.401.764
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		783.711	216.761
G. Amortisman Giderleri		926.379	326.845
H. Vergi ve Harçlar		65.862	44.382
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	232.200	81.410
K. Diğer Provizyonlar	(2)	641.277	487.464
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	4.514.434	598.194
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		4.282.368	-2.721.938
VII- VERGİ ÖNCESİ KAR /ZARAR [III + VI]		11.489.577	-617.584
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX - NET KAR / ZARAR [VII - VIII]		11.489.577	-617.584

Fayzi Adatur & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atilla
Yönetim Kurulu Üyesi



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 hükümlerine 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 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:

	2017	2016
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 İlişkin Dipnot ve Açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
3 Nisan 2018

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 05 Eylül 2016 tarihinde faaliyete geçmiştir. KKTC Merkez Bankası'nın 2 Kasım 2017 tarih ve 966 sayılı kararına istinaden HCBC 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'nci 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 KKTC Şubelerinin Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdindeki Yabancı Şirket statüsünün sicilden terkin başvurusunun yapıldığı tarih itibarıyla, bankacılık faaliyet izninin iptal edilerek Albank Ltd'de devredilmesine karar verilmiştir.
- b. Banka, 4 Ocak 2017 tarihinden itibaren Girne ve Gazi Mağusa şubelerinde faaliyet sunmaya başlamıştır. HSBC Bank A.Ş KKTC Şubelerinin devralınması ile birlikte 4 Aralık 2017 tarihinden itibaren Lefkoşa Ortaköy, Lefkoşa Yenikent, Mağusa Çarşısı ve Girne Çarşısı şubelerinin de faaliyete geçmesi ile birlikte şube sayısını 7'ye yükseltmiştir.
- c. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotları II(17) e'de belirtilmiştir.
- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile iç denetçiler, mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerde meydana gelen değişiklikler;

xviii-	Cemil Özdemir (Yönetim Kurulu Üyesi)	İstifa	9.02.2017
xix-	Yılmaz Bişgen (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	20.02.2017
- e. Bankanın Yönetim Kurulu Üyelerinin, Üst Düzey Yöneticilerinin ve İç Sistemler personelinin nitelikleri, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın geçici 3.maddesi çerçevesinde aynı Yasa'nın 17'nci, 18'inci, 19'uncu ve 20'nci maddesine; bu maddeler altında yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliğine ve 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 15'inci maddesi altında yayımlandığı halde hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne uygundur.

3. Eğer varsa, Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri antatılmalıdır; (Yoktur)

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

Bankaca muhasebenin temel varsayımları kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

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

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

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

Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

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

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

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Dönem içinde değişiklik olmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Açık pozisyon tutulmamaktadır.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değeri kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	2017	2016
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan	TL	TL
ABD Doları değerlendirme kuru	3,8104	3,5318

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8104	3,5318
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8104	3,5329
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8197	3,5135
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8097	3,5041
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8156	3,5077

	2017	2016
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan	TL	TL
Stg değerlendirme kuru	5,1142	4,3222

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,1142	4,3222
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,1142	4,3231
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,1091	4,3040
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0747	4,2963
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0877	4,2962

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

	Cari Dönem 31.12.2017		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	14.961.693	9.435.205	5.910.000
Menkuller	6.146.593	3.808.886	5.910.000
Gayrimenkuller	796.004	24.144	750.000
Özel Maliyet Bedelleri	8.019.096	5.602.175	-
HSBC Bank A.Ş.'den devralınan Menkuller / Özel maliyet toplamı			9.091.134
HSBC Bank A.Ş.'den devralınan Amortisman toplamı			8.672.411

	Önceki Dönem 31.12.2016		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	1.867.891	194.421	2.402.000
Menkuller	1.329.431	140.697	2.402.000
Özel Maliyet Bedelleri	538.460	53.724	-

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

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar 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 yapılmalıdır.(Yoktur.)
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır.Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.(Yoktur.)
- 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 açıklanır. (Yoktur.)
12. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır.(Yoktur)

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 13,13%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	90.777.618	46.426.038	46.873.360	197.251.992
Nakit Değerler	5.567.111			
Merkez Bankasından Alacaklar	30.738.410			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	0			
Bankalardan Alacaklar		46.426.038		
Menkul Değerler Cüzdanı	11.817.155			
Mevduat Yasal Karşılıkları	28.297.525			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	14.177.000		46.873.360	186.846.000
Takipteki Alacaklar				4.302.990
Faiz ve Gelir Tah. Recskontları	180.417			1.431.000
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				3.109.567
Diğer Aktifler	0			1.562.435
Bilanço Dışı Kalemler	1.610.000	13.715.000	0	43.808.000
Teminat Mektupları	1.610.000	13.715.000	0	1.972.338
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				37.903.600
Taahhütler				3.807.062
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				125.000
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	92.387.618	60.141.038	46.873.360	241.059.992
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				13.488.000
Çerçevesinde ayrımayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				
TOPLAM		12.028.208	23.436.680	254.547.992

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2017	2016
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	37.271.044	28.008.404
a.Ödenmiş Sermaye	30.000.000	30.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	-	-
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yer Alan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	11.489.577	-
e.Hesap Özetinde Yer Alan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	(617.584)	(617.584)
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	4.106.753	526.877
a.Genel Karşılık	2.537.278	526.877
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	-	-
c.TUFE'ne göre Hesaplanan Yen.Deg.Tutarı (Yıl İçi)	-	-
d.İşl. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Deg.Karş.	-	-
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.569.475	-
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	41.377.797	28.535.281
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	40.727.605	28.535.281
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	6.239.438	2.010.905
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	-	-
b.Özel Maliyet Bedelleri ile Dağıtımına karar verilen dağıtılmamış kar	2.416.921	484.736
c.İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	2.638.489	631.597
d.Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi	686.046	329.046
e.İşl.lerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark ile 28.Madde İhlalleri	-	-
f.Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
g.Şerefiye	497.982	560.230
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	-	5.296
6-ÖZKAYNAK	38.089.116	27.898.388

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	290.012.880	59.836.306
Özkaynak	38.089.116	27.898.388
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 13,13	% 46,62

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

Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası yerine yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasası'nın 34(3) maddesi uyarınca, KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında tebliğin 12.maddesi kapsamında verilmesi gereken bilgiler aşağıdadır;

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

i-Albank Ltd, Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüde 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 sicil denetim terkin başvurusunun yapıldığı tarih itibariyle, 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.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. 2017 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Cemil Özdemir	Yönetim Kurulu Üyesi	09.02.2017	İstifa
Yılmaz Bişgen	Yönetim Kurulu Üyesi	20.02.2017	Atama

(d) 62/2017 Bankacılık Yasasının 19. maddesi 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.

(e)HSBC Bank A.Ş KKTC Şubelerinin devralınması işlemi sonucunda gerçekleşen denetim kapsamında belirtilmesi gereken hususlar ve bu hususlarla ilgili tespit ve görüşlerimiz aşağıdadır;

i-Devir sonucunda oluşan ve satın alma bedeli için ödenmiş olan devir bedelinin , net aktif değerinden düşük olması nedeniyle oluşan 12,716,548 TL'lik tutar[Negatif Şerefiye (Negative Goodwill)], mali tablolarda olağanüstü gelirler hesabında muhasebeleştirilmiş ve devir sonucunda oluşan gelir, 62/2017 Bankacılık Yasası 14 2B (a) bendi kapsamında kurumlar vergisinden muaf tutulmuştur.

ii-Genel kredi karşılık gideri ile ilgili 2017 yılına ait 237,394 TL'lik tutar, Ocak 2018'de işleme alınmış ve 31 Aralık 2017 tarihli Mali tablolar ile uzlaşma sağlandığı gözlemlenmiştir.

iii-1 Aralık 2017 devir tarihi esas alınarak gerçekleştirilen denetimde , HSBC Bank A.Ş KKTC Şubeleri'nin tarafımıza beyan etmiş olduğu kapanış verilerinin, Albank Ltd mali tablolarına konsolidasyonunda uzlaşma sağlandığı gözlemlenmiş ve HSBC Bank A.Ş Kıbrıs Şubeleri kapanış mali tablolarını denetleyen bağımsız denetim firması tarafından da teyid edilmiştir.

(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)62/2017 Bankacılık Yasası'nın 23(6) maddesi düzenlenen "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliği ve Bankanın Risk Üstlenme Sınırları ile ilgili mevzuat kapsamında tespitlerimiz aşağıdadır;

i-"Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliği uyarınca nitelendirilen kredilerin, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sorunlu olarak değerlendirilmiş olduğumuz toplam 6,341 Bin TL 'lik kredi bakiyesinin, rapor dönemi itibarıyla 5,282 Bin TL'lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği, 1,059 Bin TL'lik kısmının ise "Standart Nitelikli Krediler" hesabında takip edilmeye devam edildiği gözlemlenmiştir.

Bilanço döneminden sonra yukarıda bahsekonu (e) ve (g) bendlerinde belirtilen hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

(h)Banka mutabakatları çalışmalarımız kapsamında tespitlerimiz aşağıda belirtilmiştir;
Novabank ve Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla oluşan 2,712 USD'lik farkın, Aralık 2017 döneminde Banka tarafından ilgili hesaba faiz tahakkuk işlemi gerçekleştirilmiş olmasından kaynaklanmış olduğu ve 11 Ocak 2018 vade hitam tarihi itibarıyla gerekli işlemin yapıldığı, mutabakatın sağlanmış olduğu gözlemlenmiştir.

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

(i)62/2017 Bankacılık Yasası tahdında yayınlanan ve Geçici Kurallar 2.maddede belirtilen kapsam dahilinde gerekli çalışmalar başlatılmıştır.

(j)Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası Madde34(3) tahdında 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile "Bankalarda Bağımsız Denetim yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'nin 7.maddesinin 4.fıkrası uyarınca, 62/2017 Bankacılık Yasası tahdında uygulamaya devam edilen tebliğ kapsamında gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdadır;

i-Albank Ltd, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. İç sistemler birimlerinde çalışan banka mensuplarının nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16(2)maddesine istinaden, İç Sistem birimlerinin her birinde, bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir. 16'ncı maddenin (2)'inci fıkrası gereği İç Sistem birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari 2 (iki) çalışan bulunması gerekliliğine aykırılığı bulunan bankalara, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir. Banka, mevcut kriterler çerçevesinde İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum Birimlerinde 1'er Yönetici ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

iii-2017 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2017 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu (EK2), Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iv-Bankanın Aralık 2017 dönemi 4.çeyrek itibarıyla HSBC Bank A.Ş Kıbrıs Şubelerini devralması ile birlikte bilanço aktif büyüklüğü 2017 yılı sonu itibarıyla 387,6 Milyon TL'ye yükselmiş ve önceki yıla göre %363 oranında aktif büyüme yakalanmıştır. Banka mali yapısındaki büyümeye paralel olarak, bankacılık faaliyetlerinde gerçekleşen hızlı yükselişe bağlı olarak, İç Sistem Birimlerinde görevli personel sayısının artırılması gerektiği kanısındayız.

v-Yasanın 15.madde 3.fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği gerçekleştirilen değerlendirmede, bankanın faaliyet yoğunluğuna göre oluşturulan risk seviyesinde, kredi riskinin yüksek, piyasa, kur, mevzuat ve operasyonel riskin düşük, faiz oranı ve likidite risk seviyesinin de makul seviyede gerçekleştiği görülmektedir. Ayrıca mevcut risk kategorilerine karşılık, içsel risk seviyelerinin kontrol seviyesinin "güçlü " ve bakiye risk düzeyinin de, kredi ve faiz oranı risk seviyesinde makul ve diğer risk seviyelerinde düşük olduğu görülmektedir.

vi-Operasyonel risk analizi kapsamında risk yönetim faaliyetleri değerlendirildiği zaman, operasyonel riske maruz değer, temel gösterge yöntemi uygulanarak hesaplanmakla birlikte, 2017 operasyonel risk düzeyinin düşük seviyede gerçekleşmiş olduğu görülmektedir.

vii-İç denetim birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

viii-Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu ile 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarının düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

ix-Banka'nın operasyonel faaliyetleri ve iş süreçleri dönemsellik ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmaktadır. 2017 yılı boyunca gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin "Yeterli" seviyede olduğu kanaatindeyiz.

x-31 Aralık 2017 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu (EK1) KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

xi-İç kontrol sisteminin amacı, bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Yasası ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

xii-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 Kambiyo ve İnkışaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

xiii-Bilgi sistemleri genel kontrolleri, bilgi sistemlerinden beklenen fonksiyonların doğru bir şekilde yerine getirilmesi, istenmeyen olayların engellenmesi, belirlenmesi ve düzeltilmesi ile ilgili olarak yeterli derecede güvence oluşturulmasını ve uygulama kontrollerinin işlevselliği için güvenilir bir ortamın sağlanmasını hedefleyen, banka bilgi sistemlerinin tamamına veya büyük bir bölümüne tatbik edilen kontroller ile bu kontrollerin tatbik edilmesini sağlayan politika ve prosedürlerden oluşmaktadır. Bilgi Sistemlerinin Bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamış olduğu görülmektedir.

xiv-KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesinde belirlenen sızma testi uygulaması ve raporlaması 2017 mali yılı dönemi için uygulanmış ve raporlanmıştır. Raporda önem derecesine göre sınıflandırılmış olan bir takım tespitlerin, belirlenen aksiyon planı çerçevesinde yürütülmekte olduğu görülmektedir.

xv-Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmış ve gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Planın dönemsel tatbiki ve sürekliliğinin sağlanması, iş süreçleri ve akışının herhangi bir kesintiye uğramadan müşterilere sunulan hizmetlerin devamlılığın sağlanması ve doğması muhtemel risk ve felaketlerin, şirketin finansal ve operasyonel etkilerinin azaltılması ve asgari düzeye indirilmesi ve beklenmedik bu tür durumlarda banka varlıklarının korunması, önemli etken olarak görülmektedir. Bu nedenle acil ve beklenmedik durum planının değişen teknolojik ve ekonomik şartlara bağlı olarak sürekli tatbik edilmesi gerekmektedir.

xvi-Banka'nın maruz kaldığı risklerin tespiti, ölçülmesi ve izlenmesi neticesinde yönetim bilgi sistemlerini temel alarak maruz kalınan en önemli risk faktörlerinden olan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk seviyesinin asgari düzeyde ve kontrol altında tutulması, Risk Yönetimi Biriminin Temel hedefleri arasında yer almaktadır.

xvii-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2017 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

xviii-Banka'nın maruz kaldığı risk türleri incelendiği zaman, özellikle sistematik risk olarak tanımlanan faiz oranı ve kur riskinin, dışsal etkenlerden kaynaklanan ve bu tür risklerin tamamen yok edilmesinin mümkün olmadığı risk yönetimi çalışmalarında, bazı korunma tedbirleri ile olası olumsuz gelişmeleri asgari düzeye indirmektedir.

xix-Operasyonel Risk açısından değerlendirmede, operasyonel faaliyetlerden kaynaklanan risk ağırlıklı varlıkların (R.A.V) toplam varlıklar içindeki payın %4 seviyelerinde izlenmesi, düşük içsel risk seviyesi olarak değerlendirilebilmektedir.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında halen yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin (Tebliğ) 4'üncü maddesine uygun olarak, İç Sistem Birimleri kurulmuş ve Bankanın yapısı ile uyumlu ve tüm operasyonel birimlerden bağımsız olacak şekilde, İç Sistemler yapısı oluşturulmuştur. İç sistemlere ait görev tanımları, birim yönetmelikleri ve faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar yazılı hale getirilmiştir. Halihazırda İç Denetim, Risk Yönetimi ile Uyum ve İç kontrol Müdürlüklerinde birer müdür görev yapmaktadır.

İç Denetim:

İç denetim Birimi günlük faaliyetlerle ve işlemlerle eş zamanlı olmayan bir biçimde, Banka'da belirli bir dönemde yapılan işlemlerin yasal mevzuata, Banka prosedür, talimat veya politikalarına uygunluğunun denetlenmesini gerçekleştirmekte ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ile yeterliliğini kontrol etmektedir. Birim, denetim unsurlarını bir bütün olarak değerlendirmek suretiyle, hataların nedenlerini, düzeltici önlemleri ortaya koyarak; personel nitelik ve niceliğini, faaliyetlerin verimliliğini, sistemdeki bilginin doğruluğunu ve Banka içindeki tüm maddi hususları (hesap ve kayıtları, belgeleri, personeli ve banka güvenliğini etkileyebilecek diğer tüm unsurları) yerinde veya uzaktan inceler. Banka içerisinde hiçbir kısıtlama olmaksızın, Genel Müdürlüğe bağlı tüm birimleri ve Yönetim Kuruluna bağlı Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümlerinin tüm faaliyetlerini denetlemektedir.

2017 Teftiş Planına uygun olarak,

- Toplam 6 farklı şubede sürpriz kasa sayımları gerçekleştirilmiştir.
- 4 farklı konuda (kredi hesap teftişi; kampanya kredilerinin teftişi; destek hizmet alınan firmalarla imzalanan sözleşme ve protokollerin teftişi, HSBK'nin devralması sonrası Banka genelinde idari ve kanuni takipte izlenen Donuz hesapların Teftişi) 9 adet Tematik (özel) teftiş gerçekleştirilmiştir.
- 2'si Merkez Şube'de olmak üzere toplam 4 kez olağan şube denetimi gerçekleştirilmiştir.
- 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. Fıkrası'nda belirtilen kurallar çerçevesinde; 2016 yılı için hazırlanan EK.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesi'ne ve KKTC Merkez Bankası'na 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrasının (20) 3 alt bendine uygun olarak 21 Şubat 2017 tarihinde raporlanmıştır.

Risk Yönetimi:

Risk Yönetimi Birimi, Bankanızın 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.

Tebliğ hükümleri doğrultusunda, KKTC Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü'nün Aralık 2010'da yayımladığı "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelgeç" ekinde yer verilen açıklamalar dikkate alınarak, Faaliyet Alt Kolları belirlenmiş, %10 ve üzerinde rasyoları sahip olan faaliyetler "önemli" olarak değerlendirilmiş, risk matrisinde belirtilen risk başlıkları altında, önemli faaliyetlerin içsel risk düzeyleri, kontrol seviyeleri ve bakiye riskleri belirlenmiştir. Bu çerçevede, Anket çalışması tamamlanmış ve Tebliğin 10'uncu maddesinin 4.5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği 2017 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 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrasının (20) 3 alt bendine uygun olarak KKTC Merkez Bankasına sunulmuştur. Yıl içinde çeyrekler itibarıyla Dönemsel Risk raporları hazırlanmıştır. Söz konusu raporlarda Bankanın KKTC mevzuatı ve Banka içi Risk Metrikleri çerçevesinde uyması gereken rasyolarla uyum düzeyi rasyolar bazında takip edilmiş ve riske dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir.

Uyum ve İç Kontrol:

Bankacılık faaliyetlerinin, 62/2017 sayılı KKTC Bankalar Yasası başta olmak üzere KKTC mevzuatına, Uluslararası Bankacılık Teamüllerine ve Banka içi düzenlemelere uygun olarak basiretli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla izlenmesi, kontrol edilmesi ve tespit edilen noktalarda iç düzenlemelerin çıkarılması Uyum ve İç Kontrol Müdürlüğü'nün sorumluluğundadır.

Yıl içinde çeyrek dönemler itibarıyla faaliyet raporları hazırlanmış; ABD vergi mükellefleri ilgili olarak IRS'e iletilmesi gereken FATCA raporlaması yapılmış; Uluslararası karapara listeleri (OFAC, UN ve AB) RRS Feed Reader programıyla takip edilerek değişiklikler zamanında bankamız listelerine yansıtılmış; 04/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" çerçevesinde Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi'nden ve Polis Genel Müdürlüğü'nden gerçek/tüzel şahıslarla ilgili olarak Bankamıza gelen soruşturmalar ve/veya işlem talimatları (hesap blokesi, bilgi edinme vb) eksiksiz olarak ve zamanında yanıtlanmıştır; Şüpheli İşlem Bildirimleri yapılmıştır. Bunların yanında yıl içinde aşağıda belirtilen kontrol işlemleri düzenli olarak yapılmıştır:

- Limit üstü işlemlerin kontrolü, Havale Kontrolü (sık işlemler), Günlük açılan krediler kontrolü, Günlük hesap açılışları, Muhtelif Hesapların Kontrolü, İptal Edilen Mevduat Blokeleri, Açılan Farklılıkların Kontrolü/Takibi, Merkez Bankası hesap bakiyeleri mutabakatı, Bankanın bilanço ve kar zarar kalemlerinin günlük bazda izlenebildiği interaktif grafik üzerinden takibi.

Devir sürecinde devir sözleşmesinin ve ek protokollerin hazırlanması, Merkez Bankası izin süreçlerinin tamamlanması ve Genel Kurulların organizasyonu işleri yürütülmüştür. Genel bankacılık işlemlerinde ihtiyaç duyulan başvuru formları, sözleşme, talimatname, vekaletname ve tutanaklar hazırlanmış, Politika ve Yönetmelikler ile bunların kullanımını açıklayan uygulama esasları hazırlanmıştır. Tüm bu düzenleme çalışmaları bilgisayar ortamında listelenerek personelin kullanımına açılmıştır. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ile getirilen değişikliklerle ilgili olarak banka personeline bildirim yapılmış, HSBK'den devrolan 4 şubenin personeline yerinde mevzuat eğitimi verilmiştir.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :****I. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;****a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;**

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.534.322	24.204.088	2.102.314	16.141.519
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Bloke Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	6.534.322	24.204.088	2.102.314	16.141.519

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2017	2016	2017	2016
Türkiye	18.580.693	1.688.426		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	18.580.693	1.688.426		

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

	2017		2016	
	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 **11.817.155 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	5.021.099	6.796.056	141.500	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	0		3.999.821	
TOPLAM	5.021.099	6.796.056	4.141.321	

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	2017		2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0			
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	6.648.460		4.291.094	
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	892.301		239.956	
	7.540.761		4.531.050	

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 İstifra Senetleri	2.390.913			
İhraçat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhraçat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	158.075.300			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	36.282.864			
Kredi Kartları	44.322.861			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	6.824.422			
TOPLAM	247.896.360			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	2017	2016
Kamu	0	0
Özel	247.896.360	48.226.561
TOPLAM	247.896.360	48.226.561

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı :

	2017	2016
Yurtiçi Krediler	241.247.900	43.935.467
Yurtdışı Krediler	6.648.460	4.291.094
TOPLAM	247.896.360	48.226.561

	2017	2016
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 %69,42 ,kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 31 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 (bankamızın gayrinakdi müşteri sayısı 58 müşteriden oluşmaktadır) gayrinakdi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100, kredi portföyünün %50'ini oluşturan müşteri sayısı 1 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 %71,93,nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 30'dur.

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	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	85.814	60.667	974.395
Dönem İçinde İntikal (+)	311.019	297.027	207.042
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	297.029	1.080.112	32.767.429
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-297.027	-207.042	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-99.808	-201.774	0
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	-435.646
Dönem Sonu Bakiyesi	297.027	1.028.990	33.513.220
Özel Karşılık (-)	-59.405	-514.495	-29.962.347
Bilançodaki Net Bakiyesi	237.622	514.495	3.550.873

Not:Donuk Alacak hesaplarına , 4/12/2017 tarihli HSBC BANK A.Ş Devir bilançosunda yer alan veriler de dahil edilmiştir.

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			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	28.019.457	28.019.457
I Grup Teminatl	31.744	31.744
II Grup Teminatl	4.734.498	1.183.625
III Grup Teminatl	727.521	727.521
IV Grup Teminatl	0	0
TOPLAM	33.513.220	29.962.347

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.

	2017	2016
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	
	2017	2016	2017	2016
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

	2017	2016
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	2017	2016
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	2017	2016
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

	2017	2016
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	0	900	1.866.991	1.867.891
Birikmiş Amortismanlar (-)	0	-135	-194.286	-194.421
Net Defter Değeri	0	765	1.672.705	1.673.470
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	0	765	1.672.705	1.673.470
İktisap Edilenler	796.004	44.598	12.253.200	13.093.802
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	-44.226	-8.628.185	-8.672.411
Amortisman Bedeli (-)	-24.144	-507	-543.722	-568.373
Yurtdışı İştirak, Kaynak. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	771.860	630	4.753.998	5.526.488

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	TL
Peşin ödenen sigorta giderleri	3.723
Peşin ödenen kira giderleri	242.755
Toplam	246.478
Peşin Ödenen Vergiler	TL
KKTC'de ödenen	31.182
Yurt Dışında ödenen	71.259
Toplam	102.441

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	28.135.442	0	59.135.686	130.222.736	6.561.296	13.379.155	141.425
1) Tasarruf Mevduatı	6.252.658	0	17.061.771	31.774.792	950.513	1.161.027	110.398
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	2.612.148	0	4.626.231	1.638.828	0	313.228	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15.307.928	0	25.853.445	86.169.975	5.610.783	9.513.903	31.027
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	3.962.708	0	11.594.239	10.639.141	0	2.390.997	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	18.165.691	0	11.120.478	40.377.760	11.104.055	2.893.632	300.011
1) Tasarruf Mevduatı	2.759.930	0	5.387.634	14.936.579	9.796.311	2.150.008	222.421
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	4.002	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15.382.728	0	5.732.844	25.441.181	1.307.744	743.624	77.590
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	19.031	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	2.322.200	0	0	8.857.832	0	1.364.340	0
Yurtiçi Bankalar	3.611	0	0	8.857.832	0	1.364.340	0
Yurtdışı Bankalar	2.318.589	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	48.623.333	0	70.256.164	179.458.328	17.665.351	17.637.127	441.436

2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	5.979.985	0	6.426.255	15.472.568	5.715.503	1.709.639	0
1) Tasarruf Mevduatı	586.903	0	1.307.600	4.619.870	120.762	971.523	0
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	398.172	0	29.234	242.755	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3.634.996	0	3.251.833	10.333.889	5.225.351	738.116	0
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.359.914	0	1.837.588	276.054	369.390	0	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	55.509	0	15.402	177.537	494.701	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	34.950	0	3.463	114.145	0	0	0
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	14.494	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	20.559	0	11.939	63.392	480.207	0	0
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	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	6.035.494	0	6.441.657	15.650.105	6.210.204	1.709.639	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	92.072.446	190.131.856	7.759.216	23.294.569
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	0	0		
TOPLAM	92.072.446	190.131.856	7.759.216	23.294.569

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12.a)Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ; Kredi alınmamıştır.

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli				

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

13.Fonlara İlişkin Açıklamalar ; (Yoktur)

a) 2017

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

b) 2016

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)

	2017	2016
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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

	2017	2016
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 uygulanıyca 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	14.999.996	49,9%	14.999.996	-
HÜSEYİN ALTINBAŞ	14.999.996	49,9%	14.999.996	-

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.

Şirket sermayesinin İnan Altınbaş'a ait 14.999.996 TL'lik kısmı (A) Grubu paylardan , 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.)

	2017		2016	
	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
2017						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	36.305.521	0	0	0	0	36.305.521
Bankalardan Alacaklar	46.297.844	128.194	0	0	0	46.426.038
Menkul Değerler	11.817.155	0	0	0	0	11.817.155
Krediler	53.821.161	31.645.645	28.673.584	57.928.229	75.827.741	252.199.350
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	6.996.369	0	0	0	0	40.820.382
Toplam Varlıklar	155.238.050	31.773.839	28.673.584	57.928.229	75.827.741	387.568.446
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	11.180.032	0	1.364.340	0	0	12.544.372
Diğer Mevduat	253.885.498	48.729.430	9.028.507	7.351.306	2.542.625	321.537.366
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	3.531.799	0	0	0	0	3.531.799
Diğer Yükümlülükler	9.082.915	0	0	0	0	49.954.909
Toplam Yükümlülükler	277.680.244	48.729.430	10.392.847	7.351.306	2.542.625	387.568.446
Net Likidite Açığı	-122.442.194	-16.955.591	18.280.737	50.576.923	73.285.116	0
2016						
Toplam Aktifler	31.580.950	807.137	1.650.342	35.851.912	9.976.793	83.689.762
Toplam Yükümlülükler	7.325.132	44.005.460	1.063.027	1.913.727	0	83.689.762
Net Likidite Açığı	24.255.818	-43.198.323	587.315	33.938.185	9.976.793	0

Krediler Toplam satırına TGA Net rakamı eklenmiştir.

Diğer Varlıklar toplam satırına sabit kıymetler ve mevduat münzam karşılığı 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 ;

	2017	2016
Nakit Kredi Temininine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıdan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	32.984.675	16.303.237
TOPLAM	32.984.675	16.303.237

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	11.079.933	21.904.742	660.254	15.642.983
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	11.079.933	21.904.742	660.254	15.642.983

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	2017	2016
Cayılamaz Taahhütler	15.228.250	2.146.140
Cayılabilir Taahhütler	75.807.238	
TOPLAM	91.035.488	2.146.140

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

	2017	2016
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	25.449.587	0
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM	25.449.587	0

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2017	2016
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

	2017	2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

e)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	2017	2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	232.200	81.410
Teminatsız	232.200	35.234
Diğer Gruplar	0	46.176
Genel Karşılık Giderleri	641.277	487.464
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

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-Diğer	0
b-Geçmiş Yıl giderlerine ait tahsilat	0
V a-Yazılım danışmanlık	1.503.584

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

İV. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

Önceki Dönem	Ödemiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diger kanunî Yedek akçeçer	İhtiyarî Yedek akçeçer	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağılı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net Karı (zararı)	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2016 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüfler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödemiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diger (*) Merkezde aktarılan kar veya zarar)											
31.12.2016 Net Dönem Karı											
CARI DÖNEM											
1.1.2017 Bakiyesi											
30.000.000											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüfler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödemiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diger (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2017 Net Dönem Karı											
30.000.000											
31.12.2017 Bakiyesi											
11.489.577											
11.489.577											
11.489.577											
40.871.993											

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

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

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

Diger Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

V-2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI / (ZARARI)	11.489.577	(617.584)
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI		
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-617.584	
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1.087.199	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	9.784.794	
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)	9.784.794	
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

VI.2017 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	12.169.250	2.257.933
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-5.031.037	-196.572
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.733.450	381.796
Elde Edilen Diğer Gelirler	12.966.116	50.777
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-4.483.730	-1.401.764
Ödenen Vergiler	-65.862	-44.382
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-6.237.180	-1.391.096
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	12.051.007	-343.308
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-7.675.834	-4.141.321
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-79.589.605	-25.817.127
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-201.815.907	-47.844.895
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.599.568	-2.973.049
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	281.064.031	53.017.708
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	2.000.000	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6.021.974	554.764
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	9.456.098	-27.547.228
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-4.779.397	-1.867.891
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-4.779.397	-1.867.891
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	30.000.000
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	30.000.000
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	295.953	9.576
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	4.972.654	594.457
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	594.457	0
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.567.111	594.457