

**ALBANK LTD**  
31 Aralık 2018  
Mali Yıl Raporu

## **ALBANK LTD.**

### **YÖNETİM KURULU**

İnan Altınbaş	Başkan
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
Güniz Şoföroğlu	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 2018 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2018 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 2018 yılı vergi sonrası elde edilen 10,526,302 TL net kârın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

2018 Yılı Vergi Sonrası Net Kar	10,526,302 TL
Yasal İhtiyata	1,052,630 TL
2019 Yılına Devrolunan	9,473,672 TL

Yönetim Kurulu tarafından 19/03/2019 tarihinde onaylanmıştır.



Av. Sinem Çağman  
Şirket Sekreteri  
Lefkoşa  
19/03/2019

## 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 yılsonu 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  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Özkan Atila  
Yönetim Kurulu Üyesi



19/03/2019

**ALBANK LİMİTED'İN**  
**1 OCAK 2018 – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;**

ALBANK Ltd'in 31 Aralık 2018 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 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

**Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:**

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

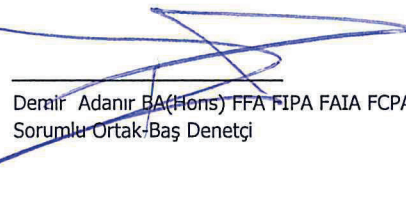
Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihindeki mali durumunu, 2018 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

**Fevzi Adanır & Co**  
**International & Certified Public Accountants**

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

  
Mevhibe Cangil Kara (BA)  
Denetçi  
Tarih: 19/3/2019

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

  
Demir Adanır BA(Hons) FFA FIPA FAIA FCPA(UK)  
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			CARİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		5.616.621	4.411.889	10.028.510	3.676.439	1.890.672	5.567.111
A. Kasa		5.616.621		5.616.621	3.676.439	0	3.676.439
B. Efektif Deposu			4.411.889	4.411.889	0	1.890.672	1.890.672
C. Diğer					0	0	0
II - BANKALAR	(1)	54.986.751	43.472.911	98.459.662	8.860.015	68.304.433	77.164.448
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		14.444.343	30.839.594	45.283.937	6.534.322	24.204.088	30.738.410
B. Diğer Bankalar		40.542.408	12.633.317	53.175.725	2.325.693	44.100.345	46.426.038
1) Yurtiçi Bankalar		5.152.484	2.760.381	7.912.865	22	27.845.323	27.845.345
2) Yurtdışı Bankalar		35.389.924	9.872.936	45.262.860	2.325.671	16.255.022	18.580.693
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]	(2)	69.132	8.651.364	8.720.496	5.021.099	6.796.056	11.817.155
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		69.132	8.651.364	8.720.496	5.021.099	6.796.056	11.817.155
IV KREDİLER	(3)	131.181.571	221.701.000	352.882.571	121.494.029	126.402.331	247.896.360
A. Kısa Vadeli		103.455.430	126.897.590	230.353.020	91.360.178	63.476.106	154.836.284
B. Orta ve Uzun Vadeli		27.726.141	94.803.410	122.529.551	30.133.851	62.926.225	93.060.076
V TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]	(4)	4.999.325	0	4.999.325	4.302.990	0	4.302.990
A. Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		253.041	0	253.041	237.622	0	237.622
1) Brüt Alacak Bakiyesi		493.477	0	493.477	297.027	0	297.027
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-240.436	0	-240.436	-59.405	0	-59.405
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		496.507	0	496.507	514.495	0	514.495
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.021.894	0	1.021.894	1.028.990	0	1.028.990
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		-525.387	0	-525.387	-514.495	0	-514.495
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		4.249.777	0	4.249.777	3.550.873	0	3.550.873
1) Brüt Alacak Bakiyesi		32.088.173	0	32.088.173	33.513.220	0	33.513.220
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-27.838.396	0	-27.838.396	-29.962.347	0	-29.962.347
VI FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.484.295	2.252.588	4.736.883	968.725	642.692	1.611.417
A. Kredilerin		2.095.472	2.190.845	4.286.317	800.362	574.254	1.374.616
B. Menkul Değerlerin		0	16.577	16.577	164.870	15.853	180.723
C. Diğer		388.823	45.166	433.989	3.493	52.585	56.078
VI 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
VI MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		10.649.657	20.057.286	30.706.943	8.631.141	19.666.384	28.297.525
IX MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6.162.430	476.333	6.638.763	721.090	497.787	1.218.877
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
XI 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
XI SABİT KIYMETLER [ Net ]	(8)	5.773.555	0	5.773.555	5.526.488	0	5.526.488
A. Defter Değeri		15.165.765	0	15.165.765	14.961.693	0	14.961.693
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-9.392.210	0	-9.392.210	-9.435.205	0	-9.435.205
XI DİĞER AKTİFLER	(9)	4.489.887	0	4.489.887	4.166.075	0	4.166.075
TOPLAM AKTİFLER	(19)	226.413.224	301.023.371	527.436.595	163.368.091	224.200.355	387.568.446

(\*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karaveloğlu  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Özkan Atilla  
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalbars  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Çoşkun Öztürker  
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Kölel  
Muhasebe Müdürü

Fevzi Adanur & Ortakları  
& Ortakları  
(KK) Ltd. Şti.  
Lefkoşa - Kıbrıs

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			CARİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	160.553.650	299.406.482	459.960.132	110.639.432	223.442.307	334.081.739
A. Tasarruf Mevduatı		130.394.835	261.946.172	392.341.007	92.564.042	191.172.772	283.736.814
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		1.157.744	591	1.158.335	154.126	0	154.126
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		28.492.114	27.687.189	56.179.303	8.970.288	28.606.116	37.576.404
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		508.957	75.941	584.898	70.023	0	70.023
E. Bankalar Mevduatı		0	9.696.589	9.696.589	8.880.953	3.663.419	12.544.372
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	0	0	2.000.000	0	2.000.000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	2.000.000	0	2.000.000
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		2.104.855	1.086.479	3.191.334	771.484	727.944	1.499.428
A. Mevduatın		1.797.372	730.496	2.527.868	480.622	310.403	791.025
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	1.722	0	1.722
C. Diğer		307.483	355.983	663.466	289.140	417.541	706.681
VI FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VII ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		767.323	136.680	904.003	632.291	68.521	700.812
IX İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	2.347.353	32.636	2.379.989	3.517.390	14.409	3.531.799
XI KARŞILIKLAR		5.274.969	0	5.274.969	4.106.753	0	4.106.753
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		3.455.541	0	3.455.541	2.537.278	0	2.537.278
C. Vergi Karşılığı		1.753.040	0	1.753.040	0	0	0
D. Diğer Karşılıklar		66.388	0	66.388	1.569.475	0	1.569.475
XI DİĞER PASİFLER	(16)	3.875.400	452.473	4.327.873	527.306	248.616	775.922
XI ÖZKAYNAKLAR	(17)	40.871.993	0	40.871.993	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		1.148.958	0	1.148.958	0	0	0
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.148.958	0	1.148.958	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		9.723.035	0	9.723.035	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	-0	0	0	-617.584	0	-617.584
F. Zarar		0	0	0	-617.584	0	-617.584
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XI KÂR		10.526.302	0	10.526.302	11.489.577	0	11.489.577
A. Dönem Kârı		10.526.302	0	10.526.302	11.489.577	0	11.489.577
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	226.321.845	301.114.750	527.436.595	163.066.649	224.501.797	387.568.446
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	13.185.206	21.257.563	34.442.769	11.079.933	21.904.742	32.984.675
II - TAHHÜTLER	(3)	77.897.298		77.897.298	91.035.488	0	91.035.488
III DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	11.261.087	10.591.347	21.852.434	12.840.268	12.609.319	25.449.587
IV EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		101.032.803	257.109.120	358.141.923	73.195.939	145.675.934	218.871.873
TOPLAM		203.376.394	288.958.030	492.334.424	188.151.628	180.189.995	368.341.623

Inan Altınbaş  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ozkan Atilla  
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalbars  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Coşkun Öztürker  
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Köfel  
Muhasebe Müdürü

Fezli Adanık & Co. International  
& Certified Public Accountants

Mechika Çiğdem Kaç

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot	(31/12/2018)	(31/12/2017)	
<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	46.533.374	13.530.947	
A. Kredilerden Alınan Faizler		40.893.744	12.348.063	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		24.063.953	7.792.395	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		18.921.131	5.183.436	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		5.142.822	2.608.959	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		15.364.517	4.375.193	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		8.550.981	2.146.410	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6.813.536	2.228.783	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.465.274	180.475	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		802.919	93.575	
C. Bankalardan Alınan Faizler		4.515.939	930.699	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		896.574	152.816	
2) Yurtiçi Bankalardan		454.856	345.138	
3) Yurtdışı Bankalardan		3.164.509	432.745	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0	
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		238.207	130.911	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		226.025	43.693	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		12.182	87.218	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	82.565	27.699	
<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(1)	23.152.623	6.323.738	
A. Mevduata Verilen Faizler		15.071.848	3.151.429	
1) Tasarruf Mevduatına		12.412.042	1.980.031	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.209.985	560.490	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.160.910	94.227	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		81.296	606	
5) Bankalar Mevduatına		207.615	516.075	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		7.579.274	3.160.146	
1) Tasarruf Mevduatına		6.065.766	1.926.644	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		43.991	27.491	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.003.380	477.729	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	4.070	
5) Bankalar Mevduatına		466.137	724.212	
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0	
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		499.464	0	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		499.464	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)	2.037	12.163	
<b>NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		23.380.751	7.207.209	
<b>FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	169.167.589	29.016.113	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.685.288	2.733.450	
1) Nakdi Kredilerden		2.225.082	1.872.404	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		413.366	337.494	
3) Diğer		1.046.840	523.552	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	11.350	
C. Kambiyo Kârları		146.161.398	13.316.547	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		0	0	
E. Olağanüstü Gelirler		0	12.716.548	
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	19.320.903	238.218	
<b>FAİZ DIŞI GİDERLER (-)</b>	(1)	179.929.574	24.733.745	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		10.619.412	65.558	
1) Nakdi Kredilere Verilen		12.991	0	
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		15.567	0	
3) Diğer		10.590.854	65.558	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0	
C. Kambiyo Zararları		145.196.949	13.020.594	
D. Personel Giderleri		9.072.938	4.483.730	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0	
F. Kira Giderleri		2.215.034	783.711	
G. Amortisman Giderleri		1.194.428	926.379	
H. Vergi ve Harçlar		64.213	65.862	
I. Olağanüstü Giderler		0	0	
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.298.857	232.200	
K. Diğer Provizyonlar	(2)	976.867	641.277	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	9.290.876	4.514.434	
<b>NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		-10.761.985	4.282.368	
<b>VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		12.618.766	11.489.577	
<b>VERGİ PROVİZYONU</b>		2.092.464	0	
<b>NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		10.526.302	11.489.577	

İnan Altınbaş  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karaveliçli  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Özkan Atilla  
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalbars  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Coşkun Öztürker  
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Kölel  
Muhasebe Müdürü

Albank Ltd. Karşılıklı Kar ve Zarar Cetveli  
11/12/2018  
Muhasebe  
Cengiz Kar



# 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;	2018	2017
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; 19/03/2019

### 2. Bankanın hukuki yapısı;

- a. ALBANK Ltd, Şirketler Yasası Fesil 113 tahdında tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Bankanın tescil işlemleri 12 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmış ve 20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı KKTC'de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifinin devir alınması koşuluyla banka kurulmasına ilişkin karar, 29 Nisan 2016 tarih ve 54 sayılı resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, yasal prosedürlerin tamamlanmasını müteakiben 5 Eylül 2016 tarihinde faaliyete geçmiştir. KKTC Merkez Bankası'nın 2 Kasım 2017 tarih ve 966 sayılı kararına istinaden HSBC Bank A.Ş. K.K.T.C şubelerinin bütün aktif ve pasifleri ile hak, alacak, mevduat, borç ve yükümlülüklerinin Albank Ltd tarafından devir alınmasına ilişkin 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 40'ncı 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 itibarıyla, bankacılık izninin iptal edilerek Albank Ltd'e devredilmesine karar verilmiştir.
- b. Banka 4 Ocak 2017 tarihinden itibaren Girne ve Gazi Mağusa şubelerinde faaliyet sunmaya başlamıştır. HSBC Bank A.Ş. K.K.T.C Şubelerinin devralınması ile birlikte 4 Aralık 2017 tarihinden itibaren Lefkoşa Ortaköy, Lefkoşa Yenikent, Mağusa Çarşı ve Girne Çarşı 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;

Şükrü Can	Genel Müdür Yardımcısı	30.01.2018	Atama
Yılmaz Bişgen	Yönetim Kurulu Üyesi	31.01.2019	İstifa
Güniz Şoforoğlu	Risk Birim Yöneticisi	10.05.2018	Atama

- e. Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin, Üst Düzey Yöneticilerinin ve İç Sistemler personelinin 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının geçici 3. maddesi çerçevesinde aynı Yasanın 17 - 18 - 19 - ve 20' nci maddesine; bu maddeler altında yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliğine ve 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasasının 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 almaktadır.

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

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak,yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

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

	2018	2017
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan	TL	TL
ABD Doları değerlendirme kuru	5,2609	3,8104
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2609	3,8104
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2609	3,8104
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2889	3,8197
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,2832	3,8029
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,3034	3,8087
	2018	2017
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan	TL	TL
Stg değerlendirme kuru	6,6528	5,1142
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6528	5,1142
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6528	5,1142
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6761	5,1091
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,6954	5,0747
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,7245	5,0877

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

	Cari Dönem 31.12.2018		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	15.165.765	9.392.210	16.667.000
Menkuller	6.502.589	4.023.758	14.837.000
Gayri Menkuller	796.004	48.289	1.830.000
Özel Maliyet	7.867.172	5.320.163	0
	Önceki Dönem 31.12.2017		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	14.961.693	9.435.205	6.660.000
Menkuller	6.146.593	3.808.886	5.910.000
Gayri Menkuller	796.004	24.144	750.000
Özel Maliyet	8.019.096	5.602.175	-

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.  
Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık ,yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar.(Yoktur.)

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1.100.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	31.052.175
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c)	353.337.418
a. %20 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	10.490.025
b. %50 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	55.516.289
c. %100 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	287.331.104
ç.TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
VI. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI	385.489.593

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I.ANA SERMAYE (II+III)	47.637.416
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	-
III. İLAVE SERMAYE	907.710
VI. KATKI SERMAYE	48.545.126
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	385.489.593	290.012.880
Özkaynak	48.545.126	38.089.116
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 12,59	13,13%

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

**(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.

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 den terkin başvurusunun yapıldığı tarih itibarıyla, bankacılık faaliyet izninin iptal edilerek, Albank Ltd’ e devredilmesine karar verilmiştir.

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

25 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden banka ana hissedarlarından Sn. İnan Altınbaş’ın sahip olduğu 14,999,996 ( On Dört Milyon Dokuz Yüz Doksan Dokuz Bin Dokuz Yüz Doksan Altı ) adet A sınıfı hissenin 2,850,000 ( İki Milyon Sekiz Yüz Elli Bin ) adetinin Sn.Mehmet Atakan Altınbaş’a devredilmesi kararı alınmış ve 30 Ocak 2019 tarihli KKTC Merkez Bankası uygunluk görüşüne istinaden 1 Mart 2019 tarihi itibarıyla işlemler tamamlanmıştır.

**(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. 2018 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;**

Şükrü Can	Genel Müdür Yardımcısı	30.01.2018	Atama
Yılmaz Bişgen	Yönetim Kurulu Üyesi	31.01.2019	İstifa
Güniz Şoföroğlu	Risk Birimi Yöneticisi	10.05.2018	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)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. 2.grup ‘‘Yakın İzlemedeki Krediler’’ hesapları ile ilgili THP kapsamında ilgili hesaplara aktarımı yönündeki çalışmalar 2019 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmıştır.**

**(f)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-31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sorunlu olarak değerlendirmiş olduğumuz toplam 1,155 Bin TL ‘lik kredi riskinin , ‘Yakın İzlemedeki Krediler’’ sınıfında takip edilmesi gerekmektedir.**

**(g)**Kartlı ödeme sistemleri ile ilgili 2018 yılında geliştirilen ve operasyonel faaliyetler kapsamında ATM'lerde oluşan yatırım ve çekiliş işlemlerinden kaynaklı bakiye farklılıkların giderilmesi yönündeki çalışmalar Nisan 2019 dönemi itibarıyla tamamlanmış ve 28 Bin TL'lik tutar 'kanunen kabul edilmeyen giderler' hesabına aktararak tasfiye edilmiştir.

Bilanço döneminden sonra yukarıda bahsekonu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır

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

**(i)**62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Gecici Kurallar 2.maddesinde belirtilen Anasözleşme ve Tüzüklerin Düzenlenmesi ile ilgili işlemler KKTC Merkez Bankası onayına müteakip , Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliği nezdinde tamamlanmıştır.

**(j)**62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 17,18,19,20 ve 22 altında yayımlanan tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülük ve uygulamalar kapsamında mevzuata uyumun sağlanmış olduğu görülmektedir.

**(k)**Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamında değerlendirilen hususlar ile ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

**(l)**Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası Madde34(3) tahtında 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 tahtında 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 Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol Birimlerinde 1'er Yönetici (Müdür) , İç Denetim Biriminde de 1 Yönetici ( Müdür) , 1 'de müfettiş yardımcısı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.Bankanın gelişen finansal hizmetler ağı ve iş süreçlerindeki yoğunluğa bağlı olarak İç Sistemler kadrolarının geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

**iii-**2018 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2018 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-**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 değerlendirilmesinde kredi , faiz oranı ve likidite riskinin makul , piyasa , kur, mevzuat ve operasyonel riskin düşük seviyede gerçekleştiği görülmektedir. Ayrıca mevcut risk kategorilerine karşılık , içsel risk seviyelerinin kontrol seviyesinin "güçlü " ve bakiye risk düzeyinin de makul ve düşük seviyelerde izlendiği görülmektedir.

**v-**İç denetim birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir. Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu ile 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarının düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

**vi-**Banka'nın operasyonel faaliyetleri ve iş süreçleri dönemsellik ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmaktadır. 2018 yılı boyunca gerçekleştirilen denetim faaliyetlerininin "Yeterli" seviyede olduğu kanaatindeyiz.

**vii-31** Aralık 2018 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu (EK1) KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

**viii-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 İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

**ix-**Bankanın 2018 yılında geliştirmiş olduğu yeni ürün ve hizmetler kapsamında uygulamaya alınan kartlı ödeme sistemleri ve ATM'lerle ilgili raporun (g) bendinde de belirtmiş olduğumuz çalışmaların düzenlenmesi ile birlikte Bankacılık sistemi ile Cardplus sisteminde yaşanan ve eş zamanlı veri akışının sağlanmasına yönelik sistem entegrasyonuna yönelik geliştirme çalışmaları da 2019 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmıştır.

**x-**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 görülmekle birlikte ,geliştirilmesi öngörülen yeni ürün ve hizmetlerle ilgili iş süreçlerinin analizi ve değerlendirmesi çalışmaları kapsamında bilgi sistemlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

**xi-**KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesinde belirlenen sızma testi uygulaması ve raporlaması 2018 mali yılı dönemi için uygulanmış ve raporlanmıştır. Raporla önem derecesine göre sınıflandırılmış olan bir takım tespitlerin, belirlenen aksiyon planı çerçevesinde yürütülmekte olduğu görülmektedir.

**xii-**Acil ve beklenmedik durum planı kapsamında geliştirilen İş Sürekliliği Yönetim Sistemi uygulamaları ile ilgili 2018 yılında şubeler bazında tatbikatlar gerçekleştirilmiştir.

**xiii-**Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2018 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

## İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistem Birimleri; 17.11.2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası 17. madde (3) fıkrası altında belirtilen kurallar kapsamında, 18.12.2014 tarihinde yürürlüğe giren ve halen yürürlükte olan İç Sistemler Tebliği'ne uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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.

2018 Teftiş Planına uygun olarak,

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

Denetimler planlanan süreler içerisinde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 9. Maddesi'nin 4.fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde; 2018 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. Riskte dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir. Toplam aktif büyüklüğe göre 73,49% ağırlığında olan kredi riski ve 87,27% ağırlığında olan mevduat faaliyetlerine ait stres testleri yapılmıştır.
3. 2018 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10' uncu maddesi uyarınca 4,5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği 2018 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.

## II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

### i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

#### 1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	14.444.343	30.839.594	6.534.322	23.294.528
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Bloke Tutar				909.560
<b>TOPLAM</b>	<b>14.444.343</b>	<b>30.839.594</b>	<b>6.534.322</b>	<b>24.204.088</b>

##### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	45.262.860	18.580.693		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>45.262.860</b>	<b>18.580.693</b>		

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

##### c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılsonu itibarıyla Ters Repo İşlemi bulunmamaktadır.

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



## 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 8.542.477 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	8.542.477	5.021.099	6.796.056
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	69.132	108.887		
<b>TOPLAM</b>	<b>69.132</b>	<b>8.651.364</b>	<b>5.021.099</b>	<b>6.796.056</b>

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				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	8.648.640		6.648.460	
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.687.833	4.521	892.301	
	<b>10.336.473</b>	<b>4.521</b>	<b>7.540.761</b>	

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 İştirak Senetleri	4.196.988			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	238.858.400			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	49.242.545			
Kredi Kartları	49.545.477			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	11.038.661	3.000		
<b>TOPLAM</b>	<b>352.882.071</b>	<b>3.000</b>		

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	352.885.071	247.896.360
<b>TOPLAM</b>	<b>352.885.071</b>	<b>247.896.360</b>

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	340.780.071	241.247.900
Yurtdışı Krediler	12.105.000	6.648.460
<b>TOPLAM</b>	<b>352.885.071</b>	<b>247.896.360</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 %70,56 kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 36 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının , toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99.80 , kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 2 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 %47, 29 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 130'dur.

#### 4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

##### a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	297.027	1.028.990	33.513.220
Dönem İçinde İntikal ( + )	4.638.049	2.080.063	1.472.073
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş ( + )		68.943	943.736
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış ( - )	-2.080.063	-1.472.073	0
Dönem İçinde Tahsilat ( - )	-2.361.537	-684.029	-3.840.856
Aktiften Silinen ( - ) ( Kur Farkı )	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	493.477	1.021.894	32.088.173
Özel Karşılık ( - )	-240.436	-525.387	-27.838.396
Bilançodaki Net Bakiyesi	253.041	496.507	4.249.777

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani 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	24.560.914	24.560.914
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	3.727.000	502.989
III Grup Teminatl	3.800.259	2.774.493
IV Grup Teminatl	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>32.088.173</b>	<b>27.838.396</b>

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

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

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

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

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
<b>Bankalar</b>				
<b>Sigorta Şirketleri</b>				
<b>Finansman Şirketleri</b>				
<b>Diğer Mali İştirakler</b>				
<b>Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar</b>				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

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

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

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

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı 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
	TUTAR	Ortaklıklar TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>		
- 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		
<b>BORÇLAR</b>		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*) Yasa ile yetkilendirilen Bankalar tarafından kullanılır.

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		
<b>TOPLAM</b>		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu :</b>				
Maliyet	796.004	45.498	14.120.191	14.961.693
Birikmiş Amortismanlar (-)	-24.144	-44.598	-8.515.567	-8.584.309
Net Defter Değeri	771.860	900	5.604.624	6.377.384
<b>Cari Dönem Sonu :</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	771.860	900	5.604.624	6.377.384
İktisap Edilenler			1.060.631	1.060.631
Elden Çıkarılanlar (-)		-900	-855.659	-856.559
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-24.144	0	-783.757	-807.901
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	747.716	0	5.025.839	5.773.555

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

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

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

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

**Peşin Ödenen Giderler**

Peşin ödenen sigorta giderleri	51.454
Peşin ödenen kira giderleri	301.028
Diğer peşin ödenen giderler	25.207
<b>Toplam</b>	<b>377.689</b>

**Peşin Ödenen Vergiler**

Önceki yıllardan Devir	400.147
KKTC'de ödenen	272.164
Yurt Dışında ödenen	67.260
<b>Toplam</b>	<b>739.571</b>

**ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :****10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;****a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;**

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

Önceki Dönem-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		17.061.771	31.774.792	950.513	1.161.027	110.398
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2.612.148		4.626.231	1.638.828		313.228	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15.307.928		25.853.445	86.169.975	5.610.783	9.513.903	31.027
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	3.962.708		11.594.239	10.639.141		2.390.997	
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		5.387.634	14.936.579	9.796.311	2.150.008	222.421
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	4.002		0	0			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15.382.728		5.732.844	25.441.181	1.307.744	743.624	77.590
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	19.031						
Bankalararası Mevduat	2.322.200	0	0	8.857.832	0	1.364.340	0
Yurtiçi Bankalar	3.611			8.857.832		1.364.340	
Yurtdışı Bankalar	2.318.589						
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>48.623.333</b>	<b>0</b>	<b>70.256.164</b>	<b>179.458.328</b>	<b>17.665.351</b>	<b>17.637.127</b>	<b>441.436</b>

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	129.407.150	260.770.097	92.072.446	190.131.856
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
<b>TOPLAM</b>	<b>129.407.150</b>	<b>260.770.097</b>	<b>92.072.446</b>	<b>190.131.856</b>

**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.a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	2.000.000	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) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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



15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	5.000	-

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

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

30.000.000 TL

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	30.000.000	30.000.000

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

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

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri 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	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. (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
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	55.312.447					55.312.447
Bankalardan Alacaklar	47.094.422	6.081.303				53.175.725
Menkul Değerler	8.720.496					8.720.496
Krediler	96.569.805	57.847.392	47.184.486	46.094.455	105.188.933	352.885.071
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	15.866.214					57.342.856
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>223.563.384</b>	<b>63.928.695</b>	<b>47.184.486</b>	<b>46.094.455</b>	<b>105.188.933</b>	<b>527.436.595</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	3.014.000	6.682.589				9.696.589
Diğer Mevduat	40.750.954	139.024.206	224.152.011	46.216.242	120.129	450.263.542
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	2.379.989					2.379.989
Diğer Yükümlülükler	13.698.184					65.096.475
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>59.843.127</b>	<b>145.706.795</b>	<b>224.152.011</b>	<b>46.216.242</b>	<b>120.129</b>	<b>527.436.595</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>163.720.257</b>	<b>-81.778.100</b>	<b>-176.967.525</b>	<b>-121.787</b>	<b>105.068.804</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>155.238.050</b>	<b>31.773.839</b>	<b>28.673.584</b>	<b>57.928.229</b>	<b>75.827.741</b>	<b>387.568.446</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>277.680.244</b>	<b>48.729.430</b>	<b>10.392.847</b>	<b>7.351.306</b>	<b>2.542.625</b>	<b>387.568.446</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-122.442.194</b>	<b>-16.955.591</b>	<b>18.280.737</b>	<b>50.576.923</b>	<b>73.285.116</b>	<b>0</b>

TGA Net rakamı diğer varlıklar toplamına eklenmiştir.

Diğer varlıklar toplam satırına sabit kıymetler , mevduat munzam 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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
I Yıl veya daha az vadeli		
I Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	34.442.769	32.984.675
<b>TOPLAM</b>	<b>34.442.769</b>	<b>32.984.675</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	13.185.206	21.257.563	11.079.933	21.904.742
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>13.185.206</b>	<b>21.257.563</b>	<b>11.079.933</b>	<b>21.904.742</b>

#### 3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	77.897.298	91.032.488
Cayılabılır Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>77.897.298</b>	<b>91.032.488</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	21.852.434	25.449.587
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
<b>TOPLAM</b>		

**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	1.298.857	232.200
Teminatsız	1.221.516	4.000
Diğer Gruplar	77.341	228.200
Genel Karşılık Giderleri	910.867	641.277
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	66.000	

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

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

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

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

	TL
IV a-Karlı Sistemler Hizmet Komisyon Gelirleri	14.277.514
b-Geçmiş Yıl giderlerine ait tahsilat	0
V a-	0

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

İV. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanunî Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
1.1.2017 Bakiyesi	30.000.000								-617.584		29.382.416
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*)/Merkeze aktarılan kâr veya zarar											
<b>31.12.2017 Net Dönem Karı</b>									11.489.577		11.489.577
<b>CARI DÖNEM</b>											
1.1.2018 Bakiyesi	30.000.000								10.871.993		40.871.993
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2018 Net Dönem Karı		1.148.958									10.526.302
<b>31.12.2018 Bakiyesi</b>	<b>30.000.000</b>				<b>9.723.035</b>						<b>10.526.302</b>
											<b>51.398.295</b>

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

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

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

(\*\*\*\*) Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

## V-KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 TL	Önceki Dönem 31.12.2017 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI ( ZARARI)	10.526.302	11.489.577
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 (-)	-1.052.630	-1.148.958
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	9.473.672	9.723.035
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)	-9.473.672	-9.723.035
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

**VI.2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

	<b>Cari Dönem</b> <b>31.12.2018</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2017</b>
	<b>TL</b>	<b>TL</b>
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	43.407.908	12.169.250
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-21.460.717	-5.031.037
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.685.288	2.733.450
Elde Edilen Diğer Gelirler	19.320.903	12.966.116
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-9.072.938	-4.483.730
Ödenen Vergiler	-403.636	-65.862
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-25.904.133	-6.237.180
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>9.572.675</b>	<b>12.051.007</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u></b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	3.096.659	-7.675.834
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-23.704.632	-79.589.605
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-104.907.395	-201.815.907
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-5.743.698	-2.599.568
<b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	125.878.393	281.064.031
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-2.000.000	2.000.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	2.603.332	6.021.974
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>4.795.334</b>	<b>9.456.098</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.298.383	-4.779.397
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ( )		
Diğer Nakit Çıktıları ( )	0	
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-1.298.383</b>	<b>-4.779.397</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ( )		
Diğer Nakit Çıktıları ( )		
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	964.449	295.953
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>4.461.399</b>	<b>4.972.654</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.567.111	594.457
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>10.028.510</b>	<b>5.567.111</b>



## 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 2018 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: 22/03/2019

## BEYAN EDENLER

İnan ALTINBAŞ  
(Yönetim Kurulu Başkanı)



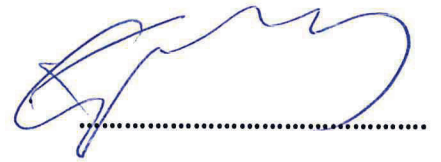
Ahmet Melih KARAVELİOğLU  
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



Selahattin İNALBARS  
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



Coşkun ÖZTÜRKER  
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Hasan KÖLEL  
(Muhasebe Müdürü)

