

31 Aralık 2021 Mali Yıl Raporu

ALBANK

Güveninize değer



ALBANK LTD.
2021 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Bağımsız Denetim Raporu	4-5
5. 31 Aralık 2021 Tarihli Bilanço	6-7
6. 2021 yılı Kar ve Zarar Cetveli	8
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-19
8. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	20
9. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
10. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
11. Ek Mali Tablolar	
i)Özkaynaklar Değişim Tablosu	35
ii)Kar Dağıtım Tablosu	36
iii)Fon ve Nakit Akım Tablosu	37

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU

İnan Altınbaş	Başkan
Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Üye
İsmail Hakkı Haznedar	Üye
Selahattin İnalbars	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Ahmet Şimşek Yaver	Üye

ÜST YÖNETİM

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

İÇ SİSTEMLER

Gizem Akşahoğlu	İç Denetim Müdürü
Güniz Şöforoğlu	Risk Yönetimi Müdürü
Alper Adakale	Uyum ve İç Kontrol Müdürü

DIŞ DENETCİLER

G.Saydam & Co.
International & Certified Public Accountants

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup, Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında, Albank Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 22/04/2022

BEYAN EDENLER

İnan ALTINBAŞ
(Yönetim Kurulu Başkanı)

Dr.Ahmet Melih KARAVELİOĞLU
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

İsmail Hakkı Haznedar
(Yönetim Kurulu Üyesi)

Selahattin İNALBARS
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

Ahmet Şimşek Yaver
(Yönetim Kurulu Üyesi)

Şükrü Can
(Genel Müdür Yardımcısı)

Necmi HOCA
(Muhasebe ve Finansal Raporlama Birim Müdür Yrd.)



ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2021 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

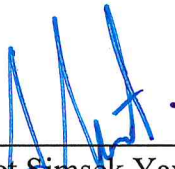
Bankamızın 2021 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır. İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

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

Bankamızın 2021 yılı vergi sonrası elde edilen 36,338,903 TL net kârın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

2021 Yılı Vergi Sonrası Net Kar	36,338,903 TL
Yasal İhtiyata	3,633,890 TL
2022 Yılına Devrolunan	32,705,013 TL

Yönetim Kurulu tarafından 22/04/2022 tarihinde onaylanmıştır.


Ahmet Şimşek Yaver
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri
Lefkoşa
22/04/2022

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

İsmail Hakkı Haznedar
Yönetim Kurulu Üyesi

21/04/2022

Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Şimşek Yaver
Yönetim Kurulu Üyesi

ALBANK LİMİTED'İN
1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU;

Albank Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, öz kaynak 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 arz eden 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 arz edecek 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 2021 tarihi itibariyle düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur. 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat:

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

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki mali durumunu, 2021 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fası 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile işğal eden şirketler için öngördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

G. Saydam & Co
(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil
No-KK976)

G.Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu

Çitköy Sokak No: 4, Yenişehir - Lefkoşa

Vergi Sicil No: 40000258

MScF. Mehmet SAYDAM /YMM
Sorumlu Ortak – Baş Denetçi

BBA (Hons) Ahmet ŞEYTAN/YMM
Denetçi

22/04... 2022

ALBANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

CARİ DÖNEM
(31/12/2021)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2020)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		6.153.882	17.064.911	23.218.793	10.262.070	8.889.282	19.151.352
A. Kasa		6.153.882	0	6.153.882	10.262.070	0	10.262.070
B. Eftif Deposu		0	17.064.911	17.064.911	0	8.889.282	8.889.282
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II- BANKALAR	(1)	66.056.165	596.690.938	662.747.103	72.858.388	161.392.945	234.251.333
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		19.578.698	512.483.648	532.062.346	22.061.768	115.721.395	137.783.163
B. Diğer Bankalar		46.477.467	84.207.290	130.684.757	50.796.620	45.671.550	96.468.170
1) Yurtdışı Bankalar		8.500.002	3.301.042	11.801.044	2	1.835.125	1.835.127
2) Yurtdışı Bankalar		37.977.465	80.906.248	118.883.713	50.796.618	43.836.425	94.633.043
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	17.387.035	39.977.495	57.364.530	930.975	19.673.786	20.604.761
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		14.519.305	0	14.519.305	930.975	0	930.975
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		2.867.730	39.977.495	42.845.225	0	19.673.786	19.673.786
IV- KREDİLER	(3)	490.941.001	1.116.479.923	1.607.420.924	375.494.767	565.812.810	941.307.577
A. Kısa Vadeli		361.987.052	699.113.449	1.061.100.501	238.023.984	355.113.543	593.137.527
B. Orta ve Uzun Vadeli		128.953.949	417.366.474	546.320.423	137.470.783	210.699.267	348.170.050
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	13.974.155	0	13.974.155	6.543.554	0	6.543.554
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.378.026	0	1.378.026	317.278	0	317.278
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.466.930	0	1.466.930	363.212	0	363.212
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-88.904	0	-88.904	-45.934	0	-45.934
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		6.563.342	0	6.563.342	576.459	0	576.459
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7.232.137	0	7.232.137	802.557	0	802.557
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-668.795	0	-668.795	-226.098	0	-226.098
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		6.032.787	0	6.032.787	5.649.817	0	5.649.817
1) Brüt Alacak Bakiyesi		31.242.815	0	31.242.815	32.147.132	0	32.147.132
2) Ayrılan Karşılık (-)		-25.210.028	0	-25.210.028	-26.497.315	0	-26.497.315
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6.669.623	11.309.591	17.979.214	3.962.029	4.271.175	8.233.204
A. Kredilerin		5.157.814	11.167.203	16.325.017	3.802.826	4.183.589	7.986.415
B. Menkul Değerlerin		565.749	72.718	638.467	7.752	32.355	40.107
C. Diğer		946.060	69.670	1.015.730	151.451	55.231	206.682
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		28.152.905	123.372.876	151.525.781	16.908.547	59.303.267	76.211.814
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	19.781.815	55.989	19.837.804	16.822.511	8.034	16.830.545
X- İŞTİRAKLER [Net]	(6)	6.000.000	0	6.000.000	0	0	0
A. Mali İştirakler		6.000.000	0	6.000.000	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)	8.953.420	0	8.953.420	8.193.981	0	8.193.981
A. Defter Değeri		17.058.980	0	17.058.980	18.390.510	0	18.390.510
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-8.105.560	0	-8.105.560	-10.196.529	0	-10.196.529
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	10.094.379	106.300	10.200.679	6.883.208	0	6.883.208
TOPLAM AKTİFLER	(19)	674.164.380	1.905.058.023	2.579.222.403	518.860.030	819.351.299	1.338.211.329

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İsmail Hakkı Haznedar
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Şimşek Yaver
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnalbars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Şükrü Can
Genel Müdür Yardımcısı

Necmi HOCA
Muhasebe ve Finansal Raporlama Birim Müdür Yrd.

G.Saydam & Co.YMM (a)
Mehmet Saydam- Baş Denetçi

G.Saydam & Co.YMM (a)
Ahmet Şeytan-Denetçi



G.Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenişehir - Lefkoşa
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000

ALBANK LTD									
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU									
(TL)									
PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM				
		(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
I - MEVDUAT		490.465.858	1.869.503.785	2.359.969.643	392.065.273	799.388.126	1.191.453.399		
A. Tasarruf Mevduatı		214.733.406	1.302.457.487	1.517.190.893	182.102.218	607.432.103	789.534.321		
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		142.923.874	73.131.391	216.055.265	101.308.902	4.023.200	105.332.102		
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		129.379.489	417.592.342	546.971.831	106.556.120	152.276.295	258.832.415		
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		869.492	1.462.540	2.332.032	487.042	2.071.983	2.559.025		
E. Bankalar Mevduatı		2.559.597	74.860.025	77.419.622	1.610.991	33.584.545	35.195.536		
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0		
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		0	0	0	0	0	0		
III - ALINAN KREDİLER		0	30.255.300	30.255.300	0	17.816.500	17.816.500		
A. K.K.T.C.Morkeç Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0		
B. Alınan Diğer Krediler		0	30.255.300	30.255.300	0	17.816.500	17.816.500		
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	30.255.300	30.255.300	0	17.816.500	17.816.500		
IV - FONLAR		0	0	0	0	0	0		
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		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		5.175.692	2.621.251	7.796.943	3.094.402	1.176.236	4.270.638		
A. Mevduatın		2.845.987	2.542.249	5.388.236	2.003.543	1.130.986	3.134.529		
B. Alınan Kredilerin		0	79.002	79.002	0	45.250	45.250		
C. Diğer		2.329.705	0	2.329.705	1.090.859	0	1.090.859		
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0		
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0		
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0		
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.919.295	769.467	3.688.762	1.876.434	358.939	2.235.373		
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0		
X - MUHTELİF BORÇLAR		14.689.861	0	14.689.861	10.319.553	0	10.319.553		
XI - KARŞILIKLAR		28.399.532	0	28.399.532	15.776.494	0	15.776.494		
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0		
B. Genel Kredi Karşılıkları		15.029.864	0	15.029.864	8.336.556	0	8.336.556		
C. Vergi Karşılığı		13.275.977	0	13.275.977	7.367.715	0	7.367.715		
D. Diğer Karşılıklar		93.691	0	93.691	72.223	0	72.223		
XII - DİĞER PASİFLER		4.331.830	1.100.202	5.432.032	3.452.755	235.190	3.687.945		
XIII - ÖZKAYNAKLAR		92.651.427	0	92.651.427	70.808.294	0	70.808.294		
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		6.326.901	0	6.326.901	4.142.588	0	4.142.588		
1) Kanuni Yedek Akçeler		6.326.901	0	6.326.901	4.142.588	0	4.142.588		
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0		
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0		
C. İhtiyari Yedek Akçeler		56.324.526	0	56.324.526	36.665.706	0	36.665.706		
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0		
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0		
F. Zarar		0	0	0	0	0	0		
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0		
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0		
XIV - KÂR		36.338.903	0	36.338.903	21.843.133	0	21.843.133		
A. Dönem Kârı		36.338.903	0	36.338.903	21.843.133	0	21.843.133		
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0		
TOPLAM PASİFLER		674.972.398	1.904.250.005	2.579.222.403	519.236.338	818.974.991	1.338.211.329		
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)								
GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	60.912.678	100.257.518	161.170.196	63.915.127	58.029.473	121.944.600		
II - TAAHHÜTLER	(3)	265.754.068	226.129.276	491.883.344	113.816.343	0	113.816.343		
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0		
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		378.722.922	1.408.666.518	1.787.389.440	316.106.744	678.804.627	994.911.371		
TOPLAM		705.389.668	1.735.053.312	2.440.442.980	493.838.214	736.834.100	1.230.672.314		

Inan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karaveliöglü
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İsmail Hakkı Hıznedar
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Şimşek Yaver
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnallıbaş
İT Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Şükrü Can
Genel Müdür Yardımcısı

Necmi HOCA
Muhasebe ve Finansal Raporlama Birim Müdür Yrd.

G.Saydam & Co.YMM (a)
Mehmet Saydam- Baş Denetçi

G.Saydam & Co.YMM (a)
Ahmet Şeytan-Denetçi



G.Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000



ALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

Dipnot	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(31/12/2021)	(31/12/2020)
I - FAİZ GELİRLERİ		
(1)	159.400.504	89.489.403
A. Kredilerden Alınan Faizler	128.313.128	80.309.731
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	69.426.025	39.418.618
a - Kısa Vadeli Kredilerden	45.872.346	24.471.592
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.553.679	14.947.026
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	57.946.897	39.403.447
a - Kısa Vadeli Kredilerden	34.423.316	22.931.900
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.523.581	16.471.547
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	940.206	1.487.666
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	2.045.845	565.865
C. Bankalardan Alınan Faizler	21.814.513	6.727.559
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından	6.860.902	1.627.648
2) Yurtiçi Bankalardan	486.815	262.356
3) Yurtdışı Bankalardan	14.466.796	4.837.555
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	6.512.016	1.481.087
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	120.086	75.987
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	6.391.930	1.405.100
E. Diğer Faiz Gelirleri	715.002	405.161
(3)	715.002	405.161
II - FAİZ GİDERLERİ		
(1)	92.475.909	42.396.021
A. Mevduata Verilen Faizler	65.968.010	25.154.109
1) Tasarruf Mevduatına	32.582.040	13.647.777
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	26.452.584	8.544.544
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	6.854.110	2.820.081
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	5.807	69
5) Bankalar Mevduatına	73.469	141.638
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	25.064.170	16.072.541
1) Tasarruf Mevduatına	19.142.145	11.968.977
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	949.071	227.715
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	3.428.098	2.091.197
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	11.212	1.288
5) Bankalar Mevduatına	1.533.644	1.785.364
6) Altın Depo Hesaplarına	0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.370.230	1.077.991
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına	0	8.344
2) Yurtiçi Bankalara	0	0
3) Yurtdışı Bankalara	1.370.230	1.069.647
4) Diğer Kuruluşlara	0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	73.499	91.380
(3)	73.499	91.380
III NET FAİZ GELİRİ [I - II]	66.924.595	47.093.382
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		
(1)	1.013.080.014	303.574.956
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	43.863.730	24.683.861
1) Nakdi Kredilerden	5.587.232	4.947.603
2) Gayri Nakdi Kredilerden	1.928.940	1.485.599
3) Diğer	36.347.558	18.250.659
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	0	0
C. Kambiyo Kârları	966.290.777	274.894.065
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)	0	0
E. Olağanüstü Gelirler	0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	2.925.507	3.997.030
(3)	2.925.507	3.997.030
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		
(1)	1.030.389.729	321.457.490
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	20.081.849	10.408.708
1) Nakdi Kredilere Verilen	0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	4.520	0
3) Diğer	20.077.329	10.408.708
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	0	0
C. Kambiyo Zararları	964.328.815	273.964.532
D. Personel Giderleri	18.218.084	15.237.517
E. Kudem Tazminatı Provizyonu	0	0
F. Kira Giderleri	2.769.772	2.755.688
G. Amortisman Giderleri	1.621.550	1.427.418
H. Vergi ve Harçlar	239.405	173.418
I. Olağanüstü Giderler	0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	841.915	2.574.783
K. Diğer Provizyonlar	6.770.449	2.318.306
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	15.517.890	12.597.120
(2)	841.915	2.574.783
(2)	6.770.449	2.318.306
(3)	15.517.890	12.597.120
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]	-17.309.715	-17.882.534
VII VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR [III + VI]	49.614.880	29.210.848
VIII VERGİ PROVİZYONU	13.275.977	7.367.715
IX - NET KAR / ZARAR [VII - VIII]	36.338.903	21.843.133

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İsmail Hakkı Haznedar
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Şimşek Yaver
Yönetim Kurulu Üyesi

Selahattin İnabars
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Şükrü Can
Genel Müdür Yardımcısı

Necmi Hoca
Muhasebe ve Finansal Raporlama Birim Müdür Yrd.

G.Saydam & Co.YMM (a)
Mehmet Saydam- Baş Denetçi

G.Saydam & Co.YMM (a)
Ahmet Şeytan-Denetçi



G.Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lağkoşa
Vergi Sicil No: 404000258
Tel: 444 1 000



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 Tablolarda, yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası ve 62/2018 sayılı Bankacılık Yasası taahhüdündeki 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;	2021	2020
Mobilya, mefruşat, büro malzemeleri ve diğer menkuller	10% ,33.33%	10% ,33.33%
Özel Maliyet Bedelleri	10%	10%
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	10%	10%
Maddi olmayan duran varlıklar	10%	10%

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih; 22.04 /2022

2. Bankanın hukuki yapısı;

- a. ALBANK Ltd, Şirketler Yasası Fesil 113 taahhüdünde tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir.
- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotları II(17) e'de belirtilmiştir.
- c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile iç denetçiler, mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;

Dr.Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	12.11.2021	İstifa
İsmail Hakkı Haznedar	Yönetim Kurulu Üyesi	9.06.2021	Atama
Ahmet Şimşek Yaver	Yönetim Kurulu Üyesi	8.12.2021	Atama

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

3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri ;

2021 yılında muhasebe politikalarında herhangi değişiklik yapılmamıştır.

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

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

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler;

Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

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

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri;

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

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

	2021	2020
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 12,9775	TL 7,3405
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,2219	7,4063
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,8302	7,4738
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,3900	7,5517
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,7278	7,6190
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,4508	7,6321
	2021	2020
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 17,4530	TL 9,9438
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,3800	9,9761
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,8766	10,1008
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,2412	10,2230
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,6985	10,3333
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,3095	10,2284

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

	Cari Dönem 31.12.2021		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	17.058.980	8.105.560	32.318.820
Menkuller	10.686.986	5.823.818	31.368.820
Gayri Menkuller	796.003	120.721	950.000
Özel Maliyet	5.575.991	2.161.021	-
	Önceki Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	18.390.510	10.196.528	27.745.000
Menkuller	10.246.677	5.947.224	26.935.000
Gayri Menkuller	796.003	96.577	810.000
Özel Maliyet	7.347.830	4.152.727	-

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

Tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zarar ve kazançlar bulunmamaktadır.

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

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	7.475.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	136.413.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c)	1.045.156.000
a. %20 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	21.135.000
b. %50 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	391.419.000
c. %100 RİSKAĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	632.602.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI	1.189.044.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	CARİ DÖNEM
I. ANA SERMAYE (II+III)	142.833.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	122.533.000
III. İLAVE SERMAYE	20.300.000
IV. KATKI SERMAYE	8.899.000
V. ÖZKAYNAK (I+VI)	151.732.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.189.044.000	803.287.000
Özkaynak	151.732.000	112.413.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 12,76	13,99%

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

i-Albank Ltd, Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüdüde tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. 20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı karara istinaden, KKTC’de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş.’nin tüm aktif ve pasiflerinin devir alınması koşuluna bağlı olarak faaliyet başlangıç kararı, 29 Nisan 2016 tarih ve 54 sayılı resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve 12 Mayıs 2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak faaliyete başlanmıştır.

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

(b)Bankanın sermaye yapısı ile hissedarlara ait bilgiler aşağıdadır. Bankanın %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi mali yılsonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 17. maddesinde detaylı olarak verilmiştir.

Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn. İnan Altınbaş’a ait 2,850 Bin adet A tipi hissenin, Sn. Tuğçe Şahin’e devri konusunda alınan karar, 27 Ekim 2021 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından onaylanmış ve 2021 yılında hisse devir işlemleri tamamlanmıştır.

Hissedar	Hisse Tipi	Hisse Adeti	Hisse Bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse Oranı
İnan Altınbaş	A	9.299.996,00	1,00	9.299.996,00	31%
Hüseyin Altınbaş	B	12.149.996,00	1,00	12.149.996,00	40%
Fahriye Serap Altınbaş	B	1,00	1,00	1,00	0%
Seda Altınbaş	B	1,00	1,00	1,00	0%
Tuğçe Şahin	A	2.850.000,00	1,00	2.850.000,00	10%
	B	1,00	1,00	1,00	0%
Mehmet Batuhan Altınbaş	B	2.850.001,00	1,00	2.850.001,00	10%
Mehmet Atakan Altınbaş	A	2.850.000,00	1,00	2.850.000,00	10%
	B	1,00	1,00	1,00	0%
Altuğ Altınbaş Sürer	B	1,00	1,00	1,00	0%
Gül Dönmez	B	1,00	1,00	1,00	0%
İlker Dönmez	B	1,00	1,00	1,00	0%

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

i-2021 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Dr.Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	12.11.2021	İstifa
İsmail Hakkı Haznedar	Yönetim Kurulu Üyesi	9.06.2021	Atama
Ahmet Şimşek Yaver	Yönetim Kurulu Üyesi	8.12.2021	Atama

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

(d)Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkâr bulunmuştur.

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

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

(g)2020 mali yılı sonu itibariyle bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarda elde edilen ve kanuni yedek akçe tenzil edildikten sonra kalan 19,659 Bin TL'lik kar tutarı, Genel Kurul'da alınan karara istinaden 2021 yılında İhtiyarı Yedek Akçeye aktarılmıştır.

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

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişiliklerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar Kredi, SBK (Sermaye Benzeri Kredi) ve diğer hak ve menfaatlerin genel uygulama prensipleri dahilinde, 2021 yılı döneminde denetime tabi tutulan bankacılık faaliyetleri kapsamında faiz oranı, vade yapısı ve bankacılık genel uygulama ve prensipleri kapsamındaki uygulamaların, diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlemlerle mukayese edildiği zaman, bahse konu bankacılık işlemlerinde önemli olarak değerlendireceğimiz farklılık olmadığı kanaatindeyiz. Ayrıca mali tablolarda

yer alan ve banka mali bünyesinde önemli olarak değerlendirilen Sermaye Benzeri Krediler (SBK) 'e ilişkin Banka risk grubuna dahil gerçek kişilerden sağlanan kredilendirme faaliyetleri kapsamında düzenlenen kredi sözleşmesine ait genel kurallar, faiz oranı, vade koşullarının banka genel politika ve uygulamalarına uyumlu olduğu görüşünderiz.

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

-Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu riskler, Yasanın 41(1),(2) , (3) ve aynı yasa altında yayımlanan tebliğin 16(3)(A) fıkralarında belirlenen risk üstlenme sınırları altında, mevzuata uygun gerçekleşmiştir.

-Bankanın 2019 yılında borçlanmış olduğu Sermaye Benzeri Kredi (SBK) statüsündeki kredi tutarı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 30.255 Bin TL 'dir. SBK'lerin 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 45, 48 ve 49 altında yayımlanan ''Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ'' in 8.maddesinde belirtilen usul ve esaslara ilişkin kriterler çerçevesinde özkaynak hesaplamasında ''ilave ana sermaye'' sınıfında değerlendirilmekte ve uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

ii-Tebliğin Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar kapsamında;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

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

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu,

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

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

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

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

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

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

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

iii-Tebliğin 20(3).fikrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri, EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2021 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " KKTC Merkez Bankasına sunulmuştur.

iv-İç Denetim;

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

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

-İç Denetim Birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

-2021 yılına ilişkin yıllık denetim planı, 22 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu onayına müteakip dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3'er aylık dönemler itibarıyla İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.

-01.03.2021 tarihli, 52 sayılı KKTC Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararname" uyarınca devam eden Covid-19 salgınına bağlı olarak, finansal güçlük ve/veya likidite kaybına uğrayan borçluların geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirmelerine imkan sağlamak amacıyla kurallar güncellenmiştir.

-16/2021 sayılı "Kredilerin Yapılandırılmasına İlişkin Yasa Gücünde Kararname" dikkate alınarak KKTC Merkez Bankası tarafından 05.3.2021 tarih ve MBA.0.00-17-128-130-21/1209 sayılı "1 Ocak 2021 ile 31 Haziran 2021 tarihleri Arasında Covid-19 Salgınına Bağlı olarak Yapılan Düzenlemeler" uygulanmıştır. 27.12.2021 tarihli ve 281 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı üzere 31 Mart 2022 tarihine kadar uygulama uzatılmıştır.

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

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

v-Risk Yönetim Sistemi;

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

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

-Banka standart risk modeli uygulamakla birlikte, risk izleme uygulamaları ve raporlamalarının söz konusu riskleri içermekte, tebliğ gereği 2021 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

vi-Uyum / İç Kontrol Birimi

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

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

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

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

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

-22.10.2021 tarihinde, 21/2021 sayılı ‘‘Çeklerin Keşide İmza Değişiklikleri’’ konulu iç yazışma yayımlanmış olup, ‘‘Çek Kullanım ve İmza Yetkileri Beyannamesi’’ formu ile ‘‘Çek Karnesi Garanti Sözleşmesi’’ revize edilmiştir.

-13.12.2021 tarihli, 26/2021 ‘‘KGF Küçük İşletmeler Kredi Portföyü’’ konulu iç yazışma ile küçük işletmelere özel KGF kredisi seçeneği müşterilere (KGF içeriğinde belirlenen kurallar dahilinde) sunulmuştur.

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

Bilgi sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirliği konusunda KKTC Merkez Bankası’nın 2015 yılında yürürlüğe giren, 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen dış sızma testi uygulaması 19.03.2021 gerçekleştirilmiştir. Sonuç raporlarına istinaden risk seviyesine göre ‘‘2 acil’’ ,’’1 orta’’ ve ‘‘1 düşük’’ seviyede güvenlik açığı tespit edilmiş ve belirlenen aksiyon planı çerçevesinde bulguların giderilmesine yönelik planlama süreci başlatılmıştır.

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

-İş sürekliliğinin yönetimi ve planlaması çerçevesinde, faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışı sağlanabilmesine olanak

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

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

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası kapsamında olan ve 18.12.2014 tarihinde yürürlüğe giren son İç Sistemler Tebliği'nde; İç Sistem Birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gerektiği ifade edilmiştir. Bankamız gerekli istihdamı gerçekleştirmiş olup, bu yıl içerisinde artan iş hacmi ile birlikte ilave 1 Müfettiş Yardımcısı istihdam edilerek yasa gereği olması gereken kadro yapısı genişletilmiştir.

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.

2021 Teftiş Planına uygun olarak,

- Şube ve Birim teftişleri gerçekleştirildi.
- Sürpriz kasa sayımları gerçekleştirildi.
- Tematik (özel) teftişler gerçekleştirildi.
- Bankamız politikaları ve uygulama esasları incelendi. Güncellenmesi gerekli olanlar belirlenip aksiyon için ilgili birimlere iletildi.
- Yıllık Değerlendirme Raporu ve 2022 yılı Denetim Planı hazırlandı.

Denetimler planlanan süreler içerisinde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları dönemsel raporlar halinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 9. Maddesi'nin 4.fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde; 2021 yılı için hazırlanan EK.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş ve 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" ekinde yer verilen açıklamalar dikkate alınarak, faaliyet alt kodları belirlenmiş %10 ve üzerinde rasyolara sahip olan faaliyetler "önemli" olarak değerlendirilmiş, risk matrisinde belirtilen risk başlıkları altında önemli faaliyetlerin içsel risk düzeyleri, kontrol seviyeleri ve bakiye riskleri belirlenmiştir.

1. Dönemsel Risk raporları hazırlanmıştır.
2. Risk'e dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir.
3. Bankamız Yasal risk sınırları aylık, Sermaye Yeterlilik ve Disponibilite oranları günlük olarak takip edilmektedir.

2021 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10' uncu maddesi uyarınca 4,5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği 2021 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	9.578.698	229.301.848	5.561.768	103.609.570
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	10.000.000	283.181.800	16.500.000	12.111.825
Bloke Tutar				
TOPLAM	19.578.698	512.483.648	22.061.768	115.721.395

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	118.883.714	94.633.044		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	118.883.714	94.633.044		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yıllonun itibarıyla Ters Repo İşlemi bulunmamaktadır.

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü , menkul değerler değer artış hesabından m gelmektedir.

ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin bo değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam **39.977.495 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükle 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	39.977.495	0	19.673.786
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	17.387.035	0	930.975	0
TOPLAM	17.387.035	39.977.495	930.975	19.673.786

Not ; Diğer satırı , Devlet İÇİ Borçlanma Senedi Bonolarından oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		0		
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0			
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.915.542	0	3.330.751	6.756
	1.915.542	0	3.330.751	6.756

b) Birinci ve ikinci grup krediler , diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler ;

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İstira Senetleri	14.261.395		804.605	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	1.282.598.377		10.441.547	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	169.991.553		20.447	
Kredi Kartları	100.929.513		55.487	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	28.318.000	0		
TOPLAM	1.596.098.838	0	11.322.086	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	9.000	0
Özel	1.607.411.924	941.307.577
TOPLAM	1.607.420.924	941.307.577

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.590.400.924	933.713.476
Yurtdışı Krediler	17.020.000	7.594.101
TOPLAM	1.607.420.924	941.307.577

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

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 74, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 30 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 % 96 , kredi portföyünün %50' sini oluşturan müşteri sayısı 4 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %51, portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 30 müşteridir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsil Şüpheli	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
	Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar	
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	363.212	802.557	32.147.132
Dönem İçinde İntikal (+)	11.564.587	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	0	9.876.657	3.185.510
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-9.876.657	-3.185.510	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-584.211	-261.566	-4.089.826
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)	0	0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsil Şüpheli	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
	Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	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	21.982.332	21.982.332
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	3.342.172	419.461
III Grup Teminatl	5.918.312	2.808.235
IV Grup Teminatl	0	0
TOPLAM	31.242.816	25.210.028

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

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

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

b)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ;

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

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

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

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

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; Vardır

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	6.000	0
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	796.004	0	13.976.977	14.772.981
Birikmiş Amortismanlar (-)	-96.577	0	-6.482.421	-6.578.998
Net Defter Değeri	699.426	0	7.494.555	8.193.982
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	699.426	0	7.494.555	8.193.982
İktisap Edilenler			2.320.593	2.320.593
Elden Çıkarılanlar (-)		0	-34.593	-34.593
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-24.144	0	-1.502.417	-1.526.561
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	675.282	0	8.278.138	8.953.420

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'sin oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır;

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

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

Peşin Ödenen Giderler

Peşin ödenen kira giderleri	994.134
Peşin ödenen sigorta giderleri	21.232
Diğer peşin ödenen giderler	477.786
Toplam	1.493.152

Peşin Ödenen Vergiler

Önceki yıllardan Devir	400.147
Geçici Kurumlar Vergisi	5.503.234
KKTC'de ödenen	674.562
Yurt Dışında ödenen	241.836
Toplam	6.819.779

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	147.078.105	0	906.608.379	925.937.381	35.363.389	59.814.364	71.930.077
1) Tasarruf Mevduatı	8.719.672	0	58.581.819	105.000.990	878.967	10.755.182	1.465.962
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	17.270.797	0	221.180.163	31.325.348	300.000	2.276.010	818.842
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	67.869.968	0	434.160.240	638.882.433	30.286.025	18.035.013	6.786.736
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	53.217.667	0	192.686.156	150.728.610	3.898.397	28.748.158	62.858.536
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	32.364.581	0	23.046.650	62.388.729	2.462.454	12.213.997	3.341.917
1) Tasarruf Mevduatı	1.700.154	0	4.023.448	14.223.721	992.737	6.805.042	1.585.710
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	1.695	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	30.613.983	0	19.023.201	48.165.008	1.469.716	5.408.955	1.756.207
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	48.749	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	59.597	0	0	77.360.025	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	59.597	0	0	77.360.025	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	179.502.283	0	929.655.028	1.065.686.135	37.825.843	72.028.360	75.271.994

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

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	214.733.406	1.302.457.487	182.102.218	607.432.103
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	214.733.406	1.302.457.487	182.102.218	607.432.103

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ; Kredi alınmamıştır.

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

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler

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

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	4.745	4.270

b) Alınan nakdi teminatların niteliği ; 14 adet müşteriden alınan kiralık kasa depozitosudur.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin göstergisi ;

30.000.000 TL

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Sene di Karşılığı	30.000.000	30.000.000
İmtiyazlı Hisse Sene di Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	30.000.000	30.000.000

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

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

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İNAN ALTINBAŞ	9.299.996	31,0%	9.299.996	-
HÜSEYİN ALTINBAŞ	12.149.996	40,5%	12.149.996	-

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir. Yoktur

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

Banka sermayesinin İnan Altınbaş'a ait 9,299,996 TL'lik kısmı (A) Grubu paylarından oluşmaktadır. (A) grubu pay sahipleri hisse başına 2 adet oy hakkı imtiyazına sahiptir. (B) Grubu pay sahipleri ise hisse başına 1 adet oy hakkına sahiptir.

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

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

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

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur.

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	555.281.139					555.281.139
Bankalardan Alacaklar	125.514.058	5.170.699				130.684.757
Menkul Değerler	49.452.876	2.867.058	5.044.596			57.364.530
Krediler	441.900.487	74.975.668	147.504.889	410.738.029	546.276.006	1.621.395.079
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	214.496.898					214.496.898
Toplam Varlıklar	1.386.645.458	83.013.425	152.549.485	410.738.029	546.276.006	2.579.222.403
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	47.438.565	29.981.057				77.419.622
Diğer Mevduat	1.968.361.435	189.339.458	28.072.956	95.970.398	805.774	2.282.550.021
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar					17.816.500	17.816.500
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	14.689.861					14.689.861
Diğer Yükümlülükler	57.770.617					186.746.399
Toplam Yükümlülükler	2.088.260.478	219.320.515	28.072.956	95.970.398	18.622.274	2.579.222.403
Net Likidite Açığı	-701.615.020	-136.307.090	124.476.529	314.767.631	527.653.732	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	539.538.835	73.311.613	136.274.226	199.096.574	305.584.285	1.338.211.329
Toplam Yükümlülükler	118.730.643	1.038.718.407	26.077.545	41.740.098	182.136	1.338.211.329
Net Likidite Açığı	420.808.192	-965.406.794	110.196.681	157.356.476	305.402.149	0

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

Diğer Yükümlülükler ise Faiz ve gider reeskontları , Ödenecek vergi resim harç ve primler , Diğer Pasifler ve karşılıklar tutarlarını içermektedir Özkaynaklar ve Kar tutarları , Diğer Yükümlülükler "Toplam" sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. (Yoktur.)

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıdan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	161.170.196	121.944.600
TOPLAM	161.170.196	121.944.600

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	60.912.678	100.257.518	63.915.127	58.029.473
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	60.912.678	100.257.518	63.915.127	58.029.473

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	145.959.860	113.816.343
Cayılabilir Taahhütler	345.923.484	
TOPLAM	491.883.344	113.816.343

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

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

iii - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

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

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	841.915	2.574.783
Teminatsız	90.279	422.070
Diğer Gruplar	751.636	2.152.713
Genel Karşılık Giderleri	6.693.308	2.284.198
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	77.141	34.108

* 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;

IV a-Kartlı Sistemler Hizmet Komisyon Gelirleri TL
32.190.193

V a-Kartlı Sistemler Hizmet Komisyon Giderleri 19.793.311

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

L.ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2020 Bakiyesi	30.000.000	2.201.588			19.196.707				19.409.998		70.808.293
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1.941.000			17.468.998				-19.409.998		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2020 Net Dönem Karı		4.142.588			36.665.705				0	21.843.133	21.843.133
31 Aralık 2020 Bakiyesi	30.000.000	4.142.588			36.665.706				21.843.133	21.843.133	92.651.427
CARİ DÖNEM											
1.1.2021 Bakiyesi	30.000.000	4.142.588			36.665.706				21.843.133		92.651.427
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		2.184.313			19.658.819				-21.843.133		0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2020 Net Dönem Karı		6.326.901			56.324.526				0	36.338.903	36.338.903
31.12.2021 Bakiyesi	30.000.000	6.326.901			56.324.526				0	36.338.903	128.990.330

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

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarılan karın özkaynak unsuruna ekisinin gösterilebilmesini teminen dönem kar ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

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

V-KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	49.614.880	29.210.848
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-13.275.979	-7.367.715
-Kurumlar Vergisi	-5.649.353	-3.135.198
-Gelir Vergisi kesintisi	-7.626.626	-4.232.517
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	36.338.901	21.843.133
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-3.633.890	-2.184.313
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	32.705.011	19.658.820
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)	-32.705.011	-19.658.820
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

VI.2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2021 TL	Önceki Dönem 31.12.2020 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	149.654.494	87.457.330
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-88.949.604	-41.804.766
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.516.172	24.683.861
Elde Edilen Diğer Gelirler	39.273.065	3.997.030
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-18.218.084	-15.237.517
Ödenen Vergiler	-6.153.731	-6.518.442
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-52.055.396	-30.819.274
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	31.066.916	21.758.222
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-36.759.769	-1.372.898
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-503.809.738	-80.478.767
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-666.850.640	-302.702.232
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-6.324.730	-7.143.977
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1.168.516.244	371.785.937
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	12.438.800	4.037.660
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6.114.396	2.394.764
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	4.391.479	8.278.709
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	-2.320.593	-298.154
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	34.593	48.124
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-2.286.000	-250.030
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 Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1.961.962	929.533
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	4.067.441	8.958.212
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	19.151.352	10.193.140
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	23.218.793	19.151.352