

tb ALLIEDTURKISHBANK IBU

2018 MALİ YIL RAPORU

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2018 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.	Denetçilerin Raporu	4
5.	31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	5
5.	31 Aralık 2018 Tarihli Bilânço	6-7
6.	2018 yılı Kâr ve Zarar Cetveli	8
7.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-11
8.	Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	12-24
9.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25
10.	Mali Tablo Eki Cetvelleri ile Ek Mali Tablolar	26-28

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULU

M. Tanju Özyol	Yönetim Kurulu Başkanı
İ. Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri
A. Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi

ÜST YÖNETİM

Dilek Utlu	Genel Müdür
Ahmet Özdal	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Erkekoğlu	Muhasebe Müdürü

DIŞ DENETCİLER

Erdal & Co.
Chartered Accountants

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2018 tarihli Bilânço ve 2018 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2018 yılı faaliyet sonuçları ekli hesaplarda görüldüğü gibidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Bankanın 2018 yılı net zararının geçmiş yıldan devrolunan 9,019,912 Euro kârdan tenzil edilmesi ile elde edilen 8,582,604 Euro'nun 2019 yılına devrolunmasını Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından ~~25.04.2019~~ tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ. HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

~~25.04.2019~~ 2019

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cedvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cedveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilânço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

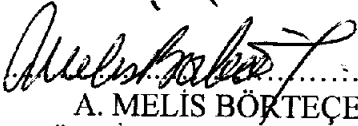
Yönetim Kurulu adına,



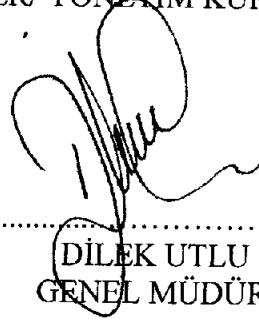
M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
SEKRETER/ YÖNETİM KURULU ÜYESİ



A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



DİLEK UTLU
GENEL MÜDÜR

25..04... 2019



Erdal & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Sayfa 9'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-28'de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre 41/2008 Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası Madde 23 altında çıkarılan Uluslararası Bankacılık Birimleri Tebliğine göre düzenlenmiş olan hesaplar, Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2018 tarihindeki mali durumunu Kâr ve Zarar Hesabı ise 2018 yılı zararını bütün önemli taraflarıyla gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

İmza

İSİM: Doğan Çakır

Sorumlu Denetçi

İmza

İSİM: Eral Erdal BSc FCA

Sorumlu Ortak

ERDAL & CO.

Tarih: 25.12.2019
Lefkoşa.

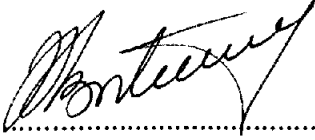
ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA
AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 6-28’de yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



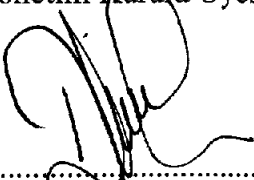
.....
M.Tanju Özyol
Yönetim Kurulu Başkanı



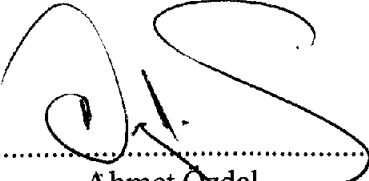
.....
İ.Hakan Börteçene
Sekreter-Yönetim Kurulu Üyesi



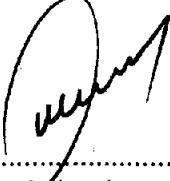
.....
A.Meliş Börteçene
Yönetim Kurulu Üyesi



.....
Dilek Utlu
Genel Müdür



.....
Ahmet Özdal
Genel Müdür Yardımcısı



.....
Özlem Erkekoğlu
Muhasebe Müdürü

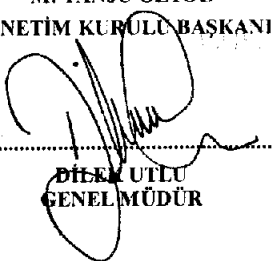
ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
	EURO			EURO			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa							
B. Efektif Deposu							
C. Diğer							
II- BANKALAR	(1)	1,259,689	22,593,144	23,852,833	92,203	4,220,013	4,312,216
A. K.K.T.C.Merkez Bankası							
B. Diğer Bankalar		1,259,689	22,593,144	23,852,833	92,203	4,220,013	4,312,216
1) Yurtiçi Bankalar		4,429	5,226	9,655	5,698	4,511	10,209
2) Yurtdışı Bankalar		1,255,260	22,587,918	23,843,178	86,505	4,215,502	4,302,007
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)				966,365		966,365
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler					966,365		966,365
IV- KREDİLER	(3)	829,463	32,356,975	33,186,438	3,913,980	51,126,834	55,040,814
A. Kısa Vadeli		829,463	2,828,777	3,658,240	3,913,980	15,576,680	19,490,660
B. Orta ve Uzun Vadeli			29,528,198	29,528,198		35,550,154	35,550,154
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)						
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)							
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)							
C. Zarar Neticesindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi			15,432	15,432		15,432	15,432
2) Ayrılan Karşılık (-)			-15,432	-15,432		-15,432	-15,432
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		5,435	342,261	347,696	59,614	551,575	611,189
A. Kredilerin		5,435	200,432	205,867	42,424	502,873	545,297
B. Menkul Değerlerin			43,818	43,818	17,145	44,653	61,798
C. Diğer			98,011	98,011	45	4,049	4,094
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI							
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)						
X- İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İşrakler							
B. Mali Olmayan İşrakler							
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		19,999	19,999		19,999	19,999
A. Mali Ortaklıklar			19,999	19,999		19,999	19,999
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)		1,110,612	1,110,612		1,133,223	1,133,223
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler			1,110,612	1,110,612		1,133,223	1,133,223
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		613,784	613,784		637,063	637,063
A. Defter Değeri			871,373	871,373		866,878	866,878
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-257,589	-257,589		-229,815	-229,815
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	52,007	16,144	68,151	26,015		26,015
TOPLAM AKTİFLER	(19)	2,146,594	57,052,919	59,199,513	5,058,177	57,688,707	62,746,884

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.



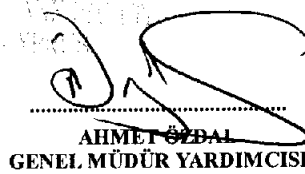
M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



DİLEK UTLU
GENEL MÜDÜR



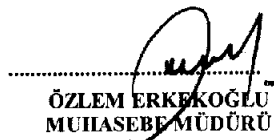
A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



AHMET ÖZBAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ



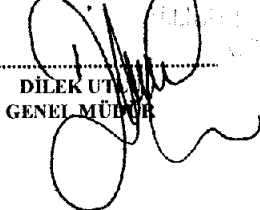
ÖZLEM ERKEKOĞLU
MUIHASEBE MÜDÜRÜ

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

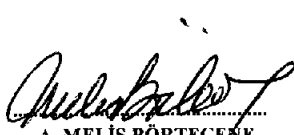
PASİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2018) EURO			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) EURO			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	1,744,320	43,321,312	45,065,632	2,502,419	43,545,125	46,047,544
A. Tasarruf Mevduatı		1,743,255	26,359,966	28,103,221	2,271,081	26,608,727	28,879,808
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,065	16,961,346	16,962,411	231,338	16,936,398	17,167,736
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
E. Bankalar Mevduatı							
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)		2,618,232	2,618,232	1,978,979	2,513,567	4,492,546
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler			2,618,232	2,618,232	1,978,979	2,513,567	4,492,546
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			2,618,232	2,618,232	1,978,979	2,513,567	4,492,546
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		26,143	194,402	220,545	46,601	211,761	258,362
A. Mevduatın		18,061	183,460	201,521	21,033	172,588	193,621
B. Alınan Kredilerin				0	17,151	4,867	22,018
C. Diğer		8,082	10,942	19,024	8,417	34,306	42,723
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		22,493		22,493	25,685		25,685
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)		27	27		3,324	3,324
XI - KARŞILIKLAR						8,691	8,691
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı						8,691	8,691
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	4,528	185,452	189,980	145	390,675	390,820
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)		2,500,000	2,062,692		2,500,000	2,500,000
A. Ödenmiş Sermaye			2,500,000	2,500,000		2,500,000	2,500,000
1) Nominal Sermaye			2,500,000	2,500,000		2,500,000	2,500,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler							
1) Kanuni Yedek Akçeler							
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
F. Zarar			-437,308	-437,308			
1) Dönem Zararı			-437,308	-437,308			
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			8,582,604	9,019,912		9,019,912	9,019,912
A. Dönem Kârı						530,883	530,883
B. Geçmiş Yıl Kârları			9,019,912	9,019,912		8,489,029	8,489,029
TOPLAM PASİFLER	(19)	1,797,484	57,402,029	59,199,513	4,553,829	58,193,055	62,746,884
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)						
II - TAAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	850,942	22,753,103	23,604,045	4,763,395	4,725,110	9,488,505
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		468,391	5,044,859	5,513,250	514,196	2,625,184	3,139,380
TOPLAM		1,319,333	27,797,962	29,117,295	5,277,591	7,350,294	12,627,885



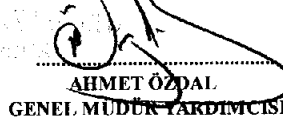
M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



DİLEK UT
GENEL MÜDÜR



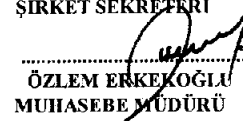
A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



AHMET ÖZDAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ



ÖZLEM ERKEKOĞLU
MUHASEBE MÜDÜRÜ

ALLIED TURKISH BANK İBÜ LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dönem	(31/12/2018)	(31/12/2017)	
		EURO	EURO	
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,377,704	3,022,437	
A. Kredilerden Alınan Faizler		3,009,690	2,673,511	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		1,024,890	559,459	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		1,024,890	559,459	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden				
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		1,984,800	2,114,052	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		398,633	404,196	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,586,167	1,709,856	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
B. Mevduat Menzüm Karşılıklarından Alınan Faizler		155,253	16,507	
C. Bankalardan Alınan Faizler				
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından				
2) Yurtiçi Bankalardan		155,253	16,507	
3) Yurtdışı Bankalardan				
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		212,761	332,419	
D. Menkul Değerler Cüzamlarından Alınan Faizler		212,761	332,419	
1) Kullanma Bankası Tahvillerinden				
2) Diğer Menkul Kıymetlerden				
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)			
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	1,812,855	1,795,644	
A. Mevduata Verilen Faizler		213,330	243,495	
1) Tasarruf Mevduatına		196,854	206,522	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		16,476	36,973	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		1,408,229	1,388,608	
1) Tasarruf Mevduatına		734,872	716,531	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		673,357	672,077	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
6) Alın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		191,296	163,541	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara		191,296	163,541	
3) Yurtdışı Bankalara				
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)			
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		1,564,849	1,226,793	
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	5,475,684	2,274,936	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		139,321	132,571	
1) Nakdi Kredilerden				
2) Gayri Nakdi Kredilerden				
3) Diğer		139,321	132,571	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları				
C. Kambiyo Kârları		5,336,333	2,101,405	
D. İşrakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temetül)				
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	30	40,960	
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	7,477,841	2,962,155	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,013	3,747	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		3,013	3,747	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1,555	1,585	
C. Kambiyo Zararları		6,007,860	2,500,863	
D. Personel Giderleri		357,845	369,930	
E. Kıdem Tazminat Provizyonu				
F. Kıra Giderleri		2,961	3,562	
G. Amortisman Giderleri		27,774	27,617	
H. Vergi ve Harçlar		22,060	21,271	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)			
K. Diğer Provizyonlar	(2)			
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	1,054,773	33,580	
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]		-2,002,157	-687,219	
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-437,308	539,574	
VIII - VERGİ PROVİZYONU			8,691	
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-437,308	530,883	

M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

DİLEK YILU
GENEL MÜDÜR

A. MELİS BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

AHMET ÖZDAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

İ. İLHAN BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ÖZLEM ERKİKOĞLU
MUHASEBE MÜDÜRÜ

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar, mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Bina	%3
Mobilya mefruşat ve büro makineleri	%10
Taşıtl araçları	%15
Özel maliyet	%10

3. TL, Amerikan Doları, Euro ve Sterlin para cinsinden gerçekleşen işlemler kendi para biriminde muhasebe kayıtlarına işlenmektedir. Kâr ve Zarar kalemleri 31.12.2018 tarihindeki resmi kurlardan Avrupa Para Birimi'ne(Euro) dönüştürülüp kapatılmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2018 tarihindeki resmi kurlardan Avrupa Para Birimi'ne(Euro) dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
25.12.2019
2. a. Bankanın Hukuki Yapısı
Allied Turkish Bank IBU Limited 10 Haziran 2003 tarihinde tescil edilmiş, 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasına tabi bir şirkettir.
- b. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtmiştir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;
Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.
- d. Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 41/2008 Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasının öngördüğü şekildedir.
3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri
Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelene işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği,
Muhasebenin temel varsayımlarına tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri,
Değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerinin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklanması
Bağlı ortaklıklar mal oluş esasına göre değerlendirilir.
Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi
Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.
7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.
Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım satım anlaşmaları kur riski doğurur.
Bankamız döviz aktif ve pasif yönetimini, her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerini hedeflenen vade ve döviz cinsine göre eşlendirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak açıklama yapılmamıştır. 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.
Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır.
Önemli tutarda değişiklik olmamıştır.

12. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar.

Tutarlar aksi belirtilmedikçe Euro olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :% Yoktur

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

I.ANA SERMAYE (II+III)	
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV.KATKI SERMAYE	
V.ÖZKAYNAK (I+ IV)	

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar		
Özkaynak		
Özkaynak/RAV (SYSR (%))		

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

Sayfa 4'deki Bağımsız Denetim Raporu'na bakınız.

II - BİLANÇO VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar.				
Blokeli Tutar				
TOPLAM				

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	4,998,692	3,642,323		
AB Ülkeleri	18,844,486	659,684		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	23,843,178	4,302,007		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemi 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) Euro 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) Euro , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) Euro'dur.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 0 (sıfır) Euro 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				
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer			966,365	
TOPLAM			966,365	

Cari dönemde menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		18,109,435		17,176,041
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM		18,109,435		17,176,041

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 Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
	İskonto ve İstira Senetleri			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	31,223,196	1,858,967		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	104,275			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	31,327,471	1,858,967		

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	33,186,438	55,040,814
TOPLAM	33,186,438	55,040,814

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	33,186,438	55,040,814
TOPLAM	33,186,438	55,040,814

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		12,769,864
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		12,769,864

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 'dür.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 3'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı :
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı.
Bankanın Gayrinakdi Kredi müşterisi bulunmamaktadır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 38'dir
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 2'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Dönem İçinde İntikal (+)(Kur Farkı)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Özel Karşılık (-)			-15,432
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Özel Karşılık (-)			-15,432
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Özel Karşılık (-)			-15,432
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız		
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı		
III Grup Teminatlı		
IV Grup Teminatlı	15,432	15,432
TOPLAM	15,432	15,432

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

Vadeli satıştan doğan alacak bulunmamaktadır.

	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) Euro 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			19,999	19,999
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 Kârı/Zararı	Piyasa veya Borsa Değeri
Allied Turkish Investment Ltd.	182, Girne Cad.	100%	100%	-146,313.49	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;
Borsaya kote edilen İştirak bulunmamaktadır.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;
Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

	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 ;
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ;

	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 ;

Geçmiş yıllarda "Menkul Kıymetler Hesabı" izlenen ve vadesi 2043 olan tahvil cari dönemde "Bağlı Menkul Değerler Hesabında" izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem bakiyesi de buna göre düzeltilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer	1,110,612	1,133,223
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM	1,110,612	1,133,223

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	651,140	97,329	118,410	866,879
Birikmiş Amortismanlar (-)	(63,434)	(97,329)	(69,053)	-229,816
Net Defter Değeri	587,706	-	49,357	637,063
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	587,706	-	49,357	637,063
İktisap Edilenler		-	4,495	4,495
Elden Çıkarılanlar (-)				-
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	(19,730)	-	(8,044)	-27,774
Yurtdışı İştirak Kaynak. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	567,976	-	45,808	613,784

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) Euro'dur.

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 ; Diğer Aktifler bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

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

2018 yılı yurt dışı banka faiz stopajları

7,007

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	88,520		1,654,735				
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	933		132				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,599,539		16,289,568	1,841,397	3,949,250	1,680,212	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	419,876		10,994,125	739,153	4,103,330	704,862	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3,108,868		28,938,560	2,580,550	8,052,580	2,385,074	

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	116,958		2,154,123				
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	1,164		230,174				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	886,038		20,530,356	1,452,863	1,630,570	2,108,900	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	902,087		10,819,538	725,996	3,960,382	528,395	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	1,906,247		33,734,191	2,178,859	5,590,952	2,637,295	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Mevduat Sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM				

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

Repo işleminden sağlanan fon 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 ;

a)KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

KKTC Merkez Bankasına ilişkin kredi bulunmamaktadır.

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

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		2,618,232	1,978,979	2,513,567
Orta ve Uzun Vadeli				
Toplam				

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar. Yoktur.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon bulunmamaktadır.

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 ;

Çıkarılan menkul değer bulunmamaktadır.

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 ;

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ; Diğer pasifler bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
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	2,500,000	2,500,000

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırım yapılmamıştır.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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
Burçin Özyol	1,137,500	%45.50	1,137,500	
Ayşe Melis Börteçene	725,000	%29.00	725,000	
İ. Hakan Börteçene	310,000	%12.40	310,000	

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. Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				15,007
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

Likidite riskine karşı alınan tedbirler;

Bankamız likidite riskini, para birimi bazında aktif ve pasif göz önünde bulundurularak; mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirecek şekilde vade yapısı oluşturularak ve yeterli derecede nakit ve eşdeğerli kaynak bulundurarak yönetmektedir. Açık piyasa pozisyonu olması durumunda, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi amacıyla gerekli likidite allokasyonu yapılmakta olup, kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayacak şekilde nakit akışı takibi yapılmaktadır.

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

Bankamız faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler, faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir. Bankamız aktif pasif yapısı ve kârlılık takibi kurum içi günlük ve haftalık raporlamalar ile takip edilmekte olup, aktif ve pasifin vade yapısı ve pozitif spread takibi yapılmaktadır.

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

Bankamızın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı mevduat ve yurt dışı banka limitleri ile temin edilmektedir. Likidite hesabı ve tahminleri yapılırken grup içi ve grup dışı kullanılabilecek limitler dikkate alınmaktadır. Finansal aktifler, karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini beraberinde getirir. Bankamız politikası, kredi riskini kredibilitesi yüksek kurum ve şahıslara sınıflandırarak azaltmak, gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir.

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, Yoladaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve KKTC Merkez Bankası)						
Bankalardan Alacaklar	23,852,833					23,852,833
Menkul Değerler						
Krediler	1,202,252	87,274		2,785,236	29,111,676	33,186,438
Bağlı Menkul Değerler	1,110,612					1,110,612
Diğer Varlıklar	435,846					1,049,630
Toplam Varlıklar	26,601,543	87,274			29,111,676	59,199,513
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	34,566,191	3,745,048	4,446,632	2,307,761		45,065,632
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	2,618,232					2,618,232
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	27					27
Diğer Yükümlülükler	9,452,930					11,515,622
Toplam Yükümlülükler	46,637,380	3,745,048	4,446,632	2,307,761		59,199,513
Net Likidite Açığı	-20,035,837	-3,657,774	-4,446,632	-2,307,761	29,111,676	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	7,069,007	16,683,844			38,356,970	62,746,884
Toplam Yükümlülükler	11,604,349	38,226,737	2,187,551	5,590,953		62,746,884
Net Likidite Açığı	-4,535,342	-21,542,893	-2,187,551	-5,590,953	38,356,970	

Yukardaki tabloda sabit kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Belirtilmesine gerek duyulan husus bulunmamaktadır.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtdışı, işletme kredileri, özel sektör, inşaat, denizcilik ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

Gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

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

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

Gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları			271	
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM			271	

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

Bankanın taahhüdü bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler		
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM		

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	23,604,045	9,488,505
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	23,604,045	9,488,505

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

I. a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	107,095	397,946
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	17	38
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

Ters Repo işlemi bulunmamaktadır.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

	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		
Teminatsız		
Diğer Gruplar		
Genel Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

Diğer kalemler grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar :

Belirtilmesine gerek duyulan husus yoktur.

ALLIED TURKISH BANK İBU LİMİTED
2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2018 EURO	Önceki Dönem 31.12.2017 EURO
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	3.641,197	2.615,848
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-1.850,672	-1.639,769
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	139,321	132,571
Elde Edilen Diğer Gelirler	30	40,959
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-357,845	-369,930
Ödenen Vergiler	-33,943	-30,487
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-1.062,302	-42,474
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	475,786	706,718
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	966,365	1,132,753
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-19,540,617	3,468,906
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	21,854,376	-2,087,636
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-42,136	68,671
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	-981,912	-7,037,631
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-1,874,314	
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-204,137	12,402
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	653,411	-3.735,817
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		-2,393
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-22,611	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıktıları (_____)	-23,279	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-45,890	-2,393
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıktıları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-671,527	-399,457
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2018	31.12.2017
	Euro	Euro
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
	Şirket zarar	
	etmiştir.	539,574
1. DÖNEM KARI		-8,691
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		-8,691
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI		530,883
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		530,883
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)		
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 %)		54.92%
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

ALLIED TURKISH BANK İBU LİMİTED
2018 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

	TL	EURO
1. Personel Giderleri:		
Personel Brüt maaşları	1,964,757	326,393
İşveren katkıları:		
Sosyal Sigorta	30,848	6,588
İhtiyat Sandığı	107,723	23,005
VD4 Formu gereği	<u>2,103,328</u>	<u>355,986</u>
Personel yurtiçi yolluk harcırah giderleri		1,859
		<u>357,845</u>
2. Faaliyet Giderleri:		
Isıtma ,Aydınlatma giderleri		3,069
Su giderleri		217
Bina Bakım Onarım		827
Seyahat giderleri		1,844
Sigorta Giderleri		966
PTT giderleri		316
Kırtasiye Giderleri		844
Bilgisayar Program Giderleri		6,097
Temsil ve ağırlama giderleri		496
Denetim ücreti		8,082
Salon araç giderleri		2,187
Küçük demirbaş giderleri		497
Reklam ilan giderleri		36
Temizlik gideri		402
Aidat giderleri		642
Terkin edilen hesaplar		1,028,213
Diğer giderler		38
		<u>1,054,773</u>
3. Kira:		
Saray Kredi Şirketi Limited (MŞ 2)		
182 Girne Caddesi Lefkoşa		<u>2,961</u>
4. Vergi ve Harçlar		
Belediye meslek vergisi		1,009
Emlak vergisi		52
Damga pulu		949
Bankacılık lisans ücreti		20,000
Diğer		50
		<u>22,060</u>
5. Salon Araç Giderleri		
Salon araç tamir ve yakıt giderleri		7,577
Salon araç sigorta gideri		610
		<u>2,187</u>

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
2018 YILI VERGİ MATRAHI

	Euro	Euro
Kâr ve zarar hesabına göre zarar		-437,308
Artı: Amortismanlar	27,774	
Salon araç giderlerinin 1/2'si	<u>1,094</u>	
		<u>28,868</u>
		-408,441
Eksi: Yasal Amortisman	27,774	
Yatırım indirimi	<u>2,247</u>	
		<u>-30,021</u>
Kurumlar vergisi matrahı-zarar		<u><u>-438,462</u></u>