

 ALLIEDTURKISHBANK IBU

2019 MALİ YIL RAPORU

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2019 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 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	5
5.	31 Aralık 2019 Tarihli Bilânço	6-7
6.	2019 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 2019 tarihli Bilânço ve 2019 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2019 yılı faaliyet sonuçları ekli hesaplarda görüldüğü gibidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Bankanın 2019 yılı net zararının geçmiş yıldan devrolunan 8,582,604 Euro kârdan tenzil edilmesi ile elde edilen 8,355,880 Euro'nun 2020 yılına devrolunmasını Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından 30.04.20 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ. HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

30.04.2020

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 değerleme 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 Fesıl 113, Şirketler Yasası tahdında 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.

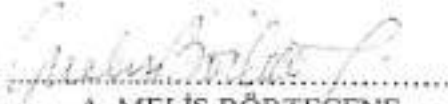
Yönetim Kurulu adına,



M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
SEKRETER/ YÖNETİM KURULU ÜYESİ



A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



DİLEK UTLU
GENEL MÜDÜR

..... 2020



Erdal & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
31 ARALIK 2019 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.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları

Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim kuruluşlarına ilişkin tebliğ hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Denetim ayrıca, finansal tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini içermektedir. Bağımsız Denetim prosedürleri finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında yeterli denetim kanıtı elde etmek amacı ile örnekleme yöntemiyle test edilmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini de içermektedir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim ayrıca, 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 sırasında elde edilen denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

41/2008 Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre Allied Turkish Bank IBU Limited'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat

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 cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fasal 113, Şirketler Yasası'na gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2019 yılı zararını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Doğan Çakır

Sorumlu Denetçi

ERDAL & CO.

Eral Erdal BSc FCA

Sorumlu Ortak

Tarih: 30.12.2020

Lefkoşa.

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

**31 ARALIK 2019 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 ve Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



M. Tanju Özyol
Yönetim Kurulu Başkanı



İ. Hakan Börteçene
Sekreter-Yönetim Kurulu Üyesi



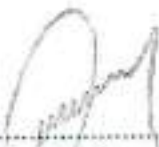
A. Melis Börteçene
Yönetim Kurulu Üyesi



Dilek Utlu
Genel Müdür



Ahmet Özdal
Genel Müdür Yardımcısı



Özlem Erkekoğlu
Muhasebe Müdürü

ALLIED TURKISH BANK İBÜ LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2018) EURO				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018) EURO			
	DİŞERİ	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I- NAKİT DEĞERLER								
A. Kasa								
B. Elverişli Deposu								
C. Diğer								
II- BANKALAR	(1)	164,633	23,938,340	24,102,973	1,250,689	22,993,144	23,492,833	
A. K.K.T.C Merkez Bankası		164,633	23,938,340	24,102,973	1,250,689	22,993,144	23,492,833	
B. Diğer Bankalar		15,074	7,414	18,488	4,429	5,226	9,655	
1) Yabancı Bankalar		149,559	23,935,120	24,084,679	1,255,260	22,987,918	23,543,178	
2) Yerli Bankalar								
3) Tersi Rapor İşlemlerinden Alacaklar								
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	1,755,902		1,755,902				
A. Devlet İlişkileri Senetleri								
B. Diğer Borçlanma Senetleri								
C. Hisse Senetleri								
D. Diğer Menkul Değerler		1,755,902		1,755,902				
IV- KREDİLER	(3)	2,135,146	23,788,519	25,923,665	829,463	20,356,975	23,144,438	
A. Kısa Vadeli		2,135,146		2,135,146	829,463	2,835,777	3,665,240	
B. Orta ve Uzun Vadeli			23,788,519	23,788,519		20,328,198	23,379,198	
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		69,227	69,227				
A. Tahsil İhtimali Sıfırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi								
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)								
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi								
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)								
C. Zaman Nispetindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi			69,227	69,227				
2) Ayrılan Karşılık (-)			107,715	107,715		19,432	19,432	
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		34,005	259,344	293,349	5,415	342,280	247,866	
A. Krediler		30,757	33,077	63,834	5,415	200,452	205,867	
B. Menkul Değerler		31,205	45,406	76,611		41,818	43,318	
C. Diğer		243	36,861	37,094		98,010	98,010	
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]								
A. Finansal Kiralama Alacakları								
B. Kurumların Gelirleri (-)								
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI								
IX- MÜTELİF ALACAKLAR	(5)							
X- İŞTİRAKLAR [Net]	(6)							
A. Mali İşletmeler								
B. Mali Olmayan İşletmeler								
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(7)	102	1,169,317	1,169,419		1,110,012	1,110,012	
A. Mali Ortaklıklar		102		102				
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			1,169,317	1,169,317		1,110,012	1,110,012	
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(8)							
A. Hisse Senetleri								
B. Diğer Menkul Kıymetler								
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(9)							
A. Defter Değeri			1,164,103	1,164,103		871,179	871,179	
B. Birlikli Amortismanlar (-)			299,329	299,329		252,589	252,589	
XIV- DİĞER AKTİFLER	(10)	20,707	69,131	89,838	52,667	14,144	66,811	
TOPLAM AKTİFLER	(10)	4,889,585	49,969,352	54,129,487	2,146,584	27,852,919	29,199,513	

(*) Yasa ile yürürlükte bulunan bakiyeler verifonları kullanılır.

M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

DİLEK UTLU
GENEL MÜDÜR

A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ARMEN ÖZDAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ÖZLEM ERKEKOĞLU
MÜHÜR MÜDÜRÜ

ALLIED TURKISH BANK İBÜ LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31.12.2019) TL/NO			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2018) TL/NO		
	DİĞER	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
I- MENKULAT	(10)	2,691,150	48,364,541	51,055,691	1,744,328	42,311,163
A. Temenül Mevduatı		1,844,128	34,693,414	36,537,542	1,743,235	28,349,868
B. Resmî Kurumlar Mevduatı						
C. Ticarî Kurumlar Mevduatı		846,807	13,181,427	14,028,234	1,005	18,961,306
D. Diğer Kurumlar Mevduatı						
E. Bankalar Mevduatı						
F. Alınan Depo Hesapları						
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)					
III- ALINAN KREDİLER	(12)					2,618,232
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri						
B. Alınan Diğer Krediler						2,618,232
1) Varlığı banka ve kurumlardan						
2) Varlığı banka, kuruluşa ve benzerlerinden						2,618,232
3) Sermaye Benzeri Krediler						
IV- FONLAR	(13)					
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)					
A. Bonolar						
B. Menkul Değerli Menkul Kıymetler						
C. Tahviller						
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		23,880	288,668	312,548	26,142	199,492
A. Merhumatı		13,750	174,953	188,703	18,060	183,440
B. Alınan Kredilerin						
C. Diğer		9,650	67,712	77,362	8,082	16,052
VE- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)						
A. Finansal Kiralama Borçları						
B. Endüstriyel Finansal Kiralama Giderleri (-)						
VII- ÖCENECEK VERGİ RESİDİ HARC VE PRİMİLER		24,982		24,982	22,449	
VIII- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ						
IX- MUHTELİF BORÇLAR	(15)					27
X- KARŞILIKLAR						
A. Kaldırımlar Karşılığı						
B. Genel Kredi Karşılığı						
C. Vergi Karşılığı						
D. Diğer Karşılıklar						
XI- DİĞER PASİFLER	(16)	4,857	73,648	78,505	6,519	185,433
XII- ÖZKAYNAKLAR	(17)		2,573,274	2,573,274		2,662,692
A. Ödenmiş Sermaye			2,500,000	2,500,000		2,500,000
1) Nominal Sermaye			2,500,000	2,500,000		2,500,000
2) Ödenmiş Sermaye (+)						
B. Karın Yedek Akçeleri						
1) Karın Yedek Akçeleri						
2) Erirgen/Hisse Senedi İrsaz/Primleri						
3) Diğer Karın Yedek Akçeleri						
C. Diğer Yedek Akçeleri						
D. Yarıdan Değerleme Payları						
E. Değerleme Tazminatı						
F. Zarar			-226,724	-226,724		-137,308
1) Dönen Zarar			-226,724	-226,724		-137,308
2) Geçmiş Yıl Zararları						
XIII- KÂR			8,582,684	8,582,684		9,019,912
A. Dönen Kâr						
B. Geçmiş Yıl Kârları			8,582,684	8,582,684		9,019,912
TOPLAM PASİFLER	(19)	1,746,348	56,366,839	58,112,687	1,767,484	57,403,429
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)					
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)					
II- TAARHETLER	(2)	10,709,818	278,481	11,174,899		
III- DÖVİZ VE FAİZ HADİSİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(2)	1,098,419	1,420,309	2,518,822	890,827	22,753,181
IV- ESNANET VE KİMLİK KİYMETLER		287,933	6,486,171	6,774,104	408,391	5,844,859
TOPLAM		12,762,490	8,205,081	20,967,487	1,319,333	27,791,662

M. TAYYAR ÖZTÜRK
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

DİLER İTİLİ
GENEL MÜDÜR

A. NELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

AHMET ÖZDAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

L. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ÖZLEM ERKEKOĞLU
MÜHASEBE MÜDÜRÜ

ALLIED TURKISH BANK LTD LIMITED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

		31.12.2019	31.12.2018
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ		3.391.874	3.277.784
A - Kredilerden Alınan Faizler		1.758.887	2.809.898
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		444.523	1.054.898
a - Kira Vade Kredisinden		444.523	1.054.898
b - Ötes ve Uzun Vade Kredisinden			
2) VP Kredilerden Alınan Faizler		1.313.364	1.844.848
a - Kira Vade Kredisinden		11.773	298.623
b - Ötes ve Uzun Vade Kredisinden		1.301.591	1.546.225
3) Takasata Alınan Alınan Faizler			
B - Merdiven Hattından Karşılıklı Alınan Faizler		385.768	155.253
C - Bankalardan Alınan Faizler			
1) H.E.T.C. Merkez Bankasından			
2) Yabancı Bankalardan		345.768	155.253
3) Temin Depo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D - Mevduat Dağıtımından Alınan Faizler		218.458	213.183
1) Kalkınma Bankası Talef Kurulundan			
2) Diğer Mevduat Kuruluşlarından		218.458	213.183
E - Diğer Faiz Gelirleri		0	0
II - FAİZ GİDERLERİ		1.791.983	1.812.858
A - Merdiven Vadesi Faizler		385.178	213.338
1) Temin Merdiven		287.421	298.324
2) Temin Karşılıklı Merdiven			
3) Temin Karşılıklı Merdiven		97.757	14.456
4) Diğer Karşılıklı Merdiven			
5) Bankalar Merdiven			
B - Depo Merdiven Vadesi Faizler		1.406.805	1.600.520
1) Temin Merdiven		877.627	784.872
2) Temin Karşılıklı Merdiven			
3) Temin Karşılıklı Merdiven		529.280	815.648
4) Diğer Karşılıklı Merdiven			
5) Bankalar Merdiven			
C - Kira İşlemlerinden Vadesi Faizler			
D - Kalkınma Bankası Talef Kurulundan		25.988	191.288
1) H.E.T.C. Merkez Bankasından			
2) Yabancı Bankalardan		25.988	191.288
3) Temin Depo İşlemlerinden			
4) Diğer Karşılıklı Merdiven			
E - Diğer Mevduat Karşılıklı Vadesi Faizler			
F - Diğer Faiz Giderleri		0	0
III - NET FAİZ GELİRLERİ (I - II)		1.600.891	1.464.926
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		2.586.728	5.475.884
A - Menkul Kıymet ve İktisadî		55.548	139.323
1) Nakdi Kredilerden			
2) Gayri Nakdi Kredilerden			
3) Diğer		55.548	139.323
B - Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri			
C - Karşılıklı Kâr		2.473.180	5.336.561
D - İşletmeler ve Diğer Kuruluşlardan Alınan Kâr Payları (Dividand)			
E - Diğer Gelirler			
F - Diğer Faiz Dışı Gelirler		188.000	38
V - FAİZ DİŞİ GİDERLER		2.570.583	7.077.841
A - Vadesi Öden ve Karşılıklı		3.183	3.813
1) Nakdi Kredilerden			
2) Gayri Nakdi Kredilerden			
3) Diğer		3.183	3.813
B - Sermaye Piyasası İşlemleri Gelirleri		2.567.400	6.997.028
C - Karşılıklı Zorunlu			
D - Piyasadan Gelirler		491.573	257.645
E - Kâr - Temin Piyasası			
F - Kâr Giderleri		3.692	3.801
G - Avansman Gelirleri		11.508	11.779
H - Vade ve Harçlar		100	12.000
I - Diğer Gelirler			
J - Takasata Alınan Alınan Piyasası		23.678	
K - Diğer Faiz Dışı Gelirler			
L - Diğer Faiz Dışı Gelirler		285.714	1.054.773
VI - NET FAİZ DİŞİ GİDERLER (IV - V)		-483.855	-2.602.957
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR (III + VI)		-226.724	-437.369
VIII - VERGİ PROVİZYONU			
IX - NET KÂR / ZARAR (VII + VIII)		-226.724	-437.369

M. TANIRI ÖZGÜL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

BİLEK İYİ
GENEL MÜDÜR

A. MELİS BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ARNEK ÖZDAL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

L. HAKAN BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ÖZLEM ERNEKÖĞÜ
MUHASEBE MÜDÜRÜ

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak açıklama yapılmalıdır. Yoktur.

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır. Bilanço tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.

b) Kurulda 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. Bilançoyu 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
İPİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	
İİOPERASYONEL RİSKİNE ESAS TUTAR	
İİLKREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (arbitraj)	
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	
e. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV.RİSK AĞIRLIĞI VARIYKLAR TOPLAMI (I+II+III)	

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

IANA SERMAYE (I+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 Varyetler		
Özkaynak		
Özkaynak/RAV (SYSR (%))		

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

Sayfa 4'deki Bağımsız Denetim Raporu'na bakınız.

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
Taahhüt araçları	%15
Özel malîyet	%10

3. TL, Amerikan Doları, Euro ve Sterlin para cinsinden gerçekleşen işlemler kendi para biriminde muhasebe kayıtlarına işlenmektedir. Kâr ve Zarar kalemleri 31.12.2019 tarihindeki resmi kurlardan Avrupa Para Birimi'ne(Euro) dönüştürülüp kapatılmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2019 tarihindeki resmi kurlardan Avrupa Para Birimi'ne(Euro) dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme İlişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
31.12.2020
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 güvenirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. 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 nitelenen İşletmenin 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 yöntemlerin aşağıda belirtilen düzeye 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 değerlendirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

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 :

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	21,587,831	4,998,692		
AB Ülkeleri	2,496,853	18,844,486		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kısıt Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	24,084,684	23,843,178		

* 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	1,755,902			
TOPLAM	1,755,902			

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		18,533,538		17,176,041
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM		18,533,538		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 Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	24,042,954	1,786,826		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	13,884			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	24,056,838	1,786,826		

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	25,843,665	33,186,438
TOPLAM	25,843,665	33,186,438

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	25,843,665	33,186,438
TOPLAM	25,843,665	33,186,438

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler :

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

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 1'dir.

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.
Yoktur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 19'dur
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 1'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Dönem İçinde İntikal (+) (Kur Farkı)			92,303
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi			107,735
Özel Karşılık (-)			-38,508
Bilançodaki Net Bakiyesi			69,227

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			15,432
Özel Karşılık (-)			-15,432
Bilançodaki Net Bakiyesi			-
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			107,735
Özel Karşılık (-)			-38,508
Bilançodaki Net Bakiyesi			69,227

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız		
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl		
III Grup Teminatl		
IV Grup Teminatl	107,735	38,508
TOPLAM	107,735	38,508

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
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

31 Aralık 2019 tarihi itibarı ile bağlı ortaklıklar kapatılmıştır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;Bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;
Borsaya kote edilen iştirak 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 kaymaklardan yapılan sermaye artırımları nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; İştirak ve Bağlı Ortaklık yoktur.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

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

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer	1,169,419	1,110,612
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM	1,169,419	1,110,612

II) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

16. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

Cari Dönem	Vadesiz	3 Gün İhtisabı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev.							
3) Döviz Mevduatı Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	84,116		60,985	1,699,245			
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev.	280		846,525				
3) Döviz Mevduatı Hesabı (Tasarruf)	2,425,693		5,740,451	10,583,326	2,143,687	4,990,257	
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev. (Döviz)	807,703		9,676,764	9,178		4,787,782	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3,317,792		16,824,727	12,293,749	2,143,687	8,978,039	

Önceki Dönem	Vadesiz	3 Gün İhtisabı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev.							
3) Döviz Mevduatı Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	88,520		1,654,735				
2) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev.	933		132				
3) Döviz Mevduatı Hesabı (Tasarruf)	2,509,539		16,289,568	1,841,397	3,949,254	1,690,212	
4) Resmî, Ticarî ve Diğer Kar. Mev. (Döviz)	459,876		10,994,125	739,153	4,103,338	764,862	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3,108,868		28,938,560	2,584,550	8,052,590	2,585,074	

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 Nöbetçisine Hakk Döner Karşılıklar 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 dönemde alınan kredi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				2,618,232
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 artırılan 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 V. 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 : Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
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 vadesi 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 fonlanmasını sağlayacak şekilde nakit akışı takibi yapılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık 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, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası						
Bankalardan Alacaklar	24,103,173					24,103,173
Menkul Değerler	435,872	1,320,030				1,755,902
Krediler	1,903,498	300,725	14,201,698	8,815,384	691,587	25,912,892
Bağı Menkul Değerler	1,169,419					1,169,419
Diğer Varlıklar	333,247					1,198,021
Toplam Varlıklar	27,945,209	1,620,755			691,587	54,139,407
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	28,817,659	5,926,013	3,311,988	4,900,334		42,955,994
Diğer Mali Kuruluşlar, Seç. Fonlar						
İhrac Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar						
Diğer Yükümlülükler	8,910,137					11,183,413
Toplam Yükümlülükler	37,727,796	5,926,013	3,311,988	4,900,334		54,139,407
Net Likidite Açığı	-9,782,587	-4,305,258	-3,311,988	-4,900,334	691,587	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	26,601,543	87,274			29,111,676	59,199,513
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	

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 Yıldan 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				
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM				

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

Bankanın taahhüdü bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler		
Cayılabilir Taahhütler	11,174,499	
TOPLAM	11,174,499	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	2,878,824	23,604,045
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	2,878,824	23,604,045

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		107,895
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
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	23,076	
Teminatsız	23,076	
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 IBU LİMİTED
2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2019 EURD	Önceki Dönem 31.12.2018 EURO
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	2.482.421	3.641.197
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-1.788.432	-1.850.672
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	85.540	139.321
Elde Edilen Diğer Gelirler	109.008	30
Daha Önceden Defereden Sönmüş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-401.973	-357.845
Ödenen Vergiler	2.292	-33.943
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-361.502	-1.062.302
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	127.354	475.786
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki Artış / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-1.755.902	966.365
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-250.340	-19.540.617
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	7.250.470	21.854.376
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-30.747	-42.136
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	-2.109.638	-981.912
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-2.618.232	-1.874.314
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-111.501	-204.137
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	501.464	653.411
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkul	58.807	-22.611
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkul		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkoşları ()	250.990	-23.279
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	309.797	-45.890
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 Çıkoşları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-169.926	-671.527
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 31.12.2019 Euro	Önceki Dönem 31.12.2018 Euro
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	Şirket zarar etmiştir.	Şirket zarar etmiştir.
1. DÖNEM KARI		
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI		
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
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 %)		
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 IBU LİMİTED
2019 YILI HESAPLARA EK BİLGİLER

	TL	EURO
1. Personel Giderleri:		
Personel Brüt maaşları	2,315,052	362,992
İşveren katkıları:		
Sosyal Sigorta	44,053	7,019
İhtiyat Sandığı	163,279	26,013
VD4 Formu gereği	<u>2,522,384</u>	<u>396,024</u>
Personel sosyal yardım giderleri		<u>5,949</u>
		<u>401,973</u>
2. Faaliyet Giderleri:		
Isıtma ,Aydınlatma giderleri		6,298
Su giderleri		346
Bina Bakım Onarım		13,249
Sigorta Giderleri		610
Salon araç sigorta giderleri		57
PTT giderleri		305
Kırtasiye Giderleri		1,796
Bilgisayar Program Giderleri		17,224
Temsil ve ağırlama giderleri		685
Denetim ücreti		8,679
Müşavirlik ücretleri		21,994
Salon araç giderleri		1,033
Küçük demirbaş giderleri		1,162
İştirak ve Bağlı ortaklıklar terkın zararları		19,999
Aktiflerin satışından doğan zararlar		203,736
Temizlik gideri		1,055
Aidat giderleri		137
Bankacılık Lisans gideri		19,979
İndirilemeyen giderler		<u>33,370</u>
		<u>351,714</u>
3. Kira:		
Saray Kredi Şirketi Limited (MŞ 2)		
182 Girne Caddesi Lefkoşa		<u>3,692</u>
4. Vergi ve Harçlar		
Noter harçları		<u>168</u>

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
2019 YILI VERGİ MATRAHI

	Euro	Euro
Kâr ve zarar hesabına göre zarar		-226,724
Artı: Amortismanlar	41,740	
Salon araç sigorta giderleri 1/2 si	29	
Salon araç giderlerinin 1/2'si	517	
İndirilemeyen giderler	33,370	
		<u>75,656</u>
		-151,068
Eksi: Yasal Amortisman		<u>-41,740</u>
2019 yılı zararı		-192,808
Geçmiş yıl zararları		
2018 yılı zararı		<u>-438,462</u>
İleriki yıllara devrolunan zarar		<u>-631,270</u>