



ASBANK LİMİTED

2017 YILI MALİ RAPORU

ASBANK LİMİTED

2017 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Raporu	2
3.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4.	İç Sistemler İle İlgili Dipnot ve Açıklamalar	4-9
5.	Bağımsız Denetim Raporu	10
6.	Asbank Limited Konsolide Bilanço	11
7.	Asbank Limited Konsolide Kâr ve Zarar Cetveli	12
8.	Asbank Limited 31 Aralık 2017 Tarihli Bilanço	13-14
9.	Asbank Limited 2017 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli	15
10.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	16-20
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
11.	Ek Mali Tablolar	35-37

ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Taştan Altuner	Başkan
Ozan Bekiroğlu	Üye
Hasan Balman	Üye
Rifat Siber	Üye
Hüsnü Duba	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Şirket Sekreteri
Çağın Refik	Üye
Erdal Güryay	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Zeki Erkut	Üye

Üst Yönetim

Ali Çağatay Karip	Genel Müdür
Mustafa Aksay	Genel Müdür Vekili
Şükrü Atamen	Genel Müdür Yardımcısı
Ahmet Üstmen	Genel Müdür Yardımcısı
Cem Soydan	Genel Müdür Yardımcısı

İç Sistemler

Hakan Ürem	Teftiş Kurulu Başkanı
Gülşen Ergil	Risk Yönetim Birimi Sorumlusu
Nagehan Umar Saydam	Uyum Birimi Sorumlusu

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2017 tarihli Bilânço ve 2017 yılı Kar ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2017 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan TL 4,414,250 provizyon sonrası TL 14,852,243 tutarındaki Bankanın 2017 yılı net kârına geçmiş yıldan devrolunan TL 14,141,869 ilave edilmesi ile elde edilen TL 28,994,112'nin aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata TL 1,485,224

2018 yılına devrolunan TL 27,508,888

Yönetim Kurulu tarafından2018 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



Hüsnü Duba
Şirket Sekreteri
Lefkoşa.
2018



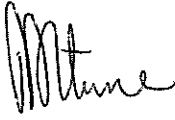
ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cetvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cetveli 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 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,



TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
VE
ŞİRKET SEKRETERİ



20.3.2018

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLUSU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

KKTC Merkez Bankası, “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinin 4. maddesinin 1. fıkrasına göre bankalar maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu’na bağlı yeterli ve etkin bir İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. İlgili Tebliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına göre Bankalar Yönetim Kurulları kendi aralarından bir veya birden fazla üyeyi, 1. fıkra belirtilen sistemlerin kurulması, koordinasyonu, işleyişi ve uygulamalardan sorumlu üye olarak belirlemiştir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üye atandıktan sonra, İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, ve Uyum Birimi yönetmelikleri hazırlanmış ve Birim görev, yetki ve sorumlulukları açıkça tanımlanmıştır.

Birim Yöneticileri, “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Yöneticileri, ilgili Tebliğ’de belirtilen faaliyetlerini 2017 mali yılı içerisinde de yeterli bir şekilde sürdürmüştür. İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulu’na sunulmakla birlikte Yönetim Kurulu düzeyinde tartışıldığının tutanakları görülmüştür.

İşlevsel görev ayrımları yeterli bir şekilde işletilmektedir. Banka nezdinde, hata ve sahtekarlığın, menfaat çatışmalarının, bilgi manipülasyonunun ve kaynakların kötüye kullanımının önlenmesi amacıyla aynı konudaki faaliyetlere ilişkin görev ayrıştırması yapılarak, banka içindeki tüm birimlerin, personelin ve komitelerin yetki ve sorumlulukları açıkça ve yazılı olarak belirlenmiştir.

Menfaat çatışması doğabilecek faaliyetlerin tespit edilerek mümkün olduğunca en aza indirilmesi, risk doğuran bir işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlem den kaynaklanan riskin yönetilmesi işlevlerinin farklı personelin sorumluluğuna verilmesi sağlanmıştır.

Banka içinde tesis edilen bilgi sistemlerinin yapısının bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olması ile ilgili çalışmalar yapılmaktadır. Bilgi sistemlerinin sürekliliği, iş sürekliliği planı kapsamında hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış bilgi sistemleri süreklilik planı ve acil ve beklenmedik durum planında ele alınmaktadır.

Bankanın organizasyon yapısı içinde bilginin, bilgi güvenliği dahilinde ilgili yönetim kademeleri ile sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay akışı ve bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında alt birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgi sahibi olması sağlanmaktadır. Personele yönlendirilecek bilgilerin içeriğinde banka faaliyetlerine ilişkin politikalara, bunların uygulama usullerine ve bankanın faaliyet performansına ilişkin verilere yer verilmektedir. Banka personelinin görev ve sorumluluklarına ilişkin kuralları bilmeleri ve gerekli bilgilerin ilgili personele hızlı bir biçimde ulaşması sağlanmaktadır.

Banka personelinin karşılaştığı problemlerin kendi birimlerindeki yönetim kademeleri ile iç sistemler birimine, mutlak uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ise problemlerin bildirildiği yönetim kademeleri ve birim ile birlikte ayrıca iç denetim birimine raporlamalarını sağlayacak banka bünyesinde uygun iletişim kanallarının tesisi ve idamesi yeterli bir şekilde sürdürülmektedir.

Tesis edilen iletişim kanallarının sır saklama yükümlülüğüne aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbir alınmaktadır. Faaliyetlerinin icrasına ilişkin işlemler operasyonel faaliyetleri oluşturmakta olup operasyonel faaliyetlere ilişkin kontroller ile operasyonların verimli ve etkinli bir şekilde çalıştırılması amaçlanmıştır. Banka İç kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki kontrolleri kapsamaktadır:

- Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü,
- İletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü,
- Uyum ve Risk Yönetim kontrolleri, gerçekleştirilmektedir.

Müfettişler görev ve sorumluluklarını tarafsız ve bağımsız olarak icra etmektedir. Bu amaçla müfettişlerin iç denetim birimi yöneticisi, ilgili iç sistemler sorumlusu ve yönetim kurulu haricinde banka yönetiminde yer alan hiçbir kişiye karşı hesap verme sorumluluğu yoktur. Görevlerinin icrasında kişisel veya akrabalık ilişkileri ya da bankadaki konumu gibi hususlardan kaynaklı menfaat çatışmalarından uzak olmaları sağlanmaktadır.

Bilgi sistemlerine ilişkin kontroller, genel bilgi sistemi kontrolleri ve uygulama kontrollerinden oluşmaktadır. Finansal raporlama sistemlerinin kontrolü, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin sağlanması hedeflenir.

Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kuralları ile bankacılık teamüllerine uyumu sağlanmaktadır. Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesi ve önlem alması sağlanmaktadır.

Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip edilmekte ve bu hususların bildirilmesini sağlayacak iletişim kanalları oluşturulmuştur.

Bankanın sözleşme imzalayacağı destek hizmet kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmektedir. Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenmektedir.

Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı yakından izlenmektedir. Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtmayı yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşülmektedir.

Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra edilen faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçların yönetim kuruluna raporlamaktadır. Raporlarda bankada alınması gereken önlemlere,

yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer verilmektedir.

İÇ DENETİM

“Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” tebliği çerçevesinde; Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka yönetim kuruluna bağlı olarak denetim faaliyetlerini yürütmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, tüm birim ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence faaliyetlerini kısıtlama olmaksızın, sürdürmektedir.

Bankada iç denetim görevi, iç denetim birimi tarafından yürütülmektedir. İç denetim biriminde bankanın büyüklüğüne, faaliyetlerinin karmaşıklığına, yoğunluğuna, kapsamına ve risklilik düzeyine bağlı olarak, Kanun ve ilgili mevzuat ile banka içi düzenlemelerde öngörülen denetim hizmetlerinin aksatılmadan ve bu hizmetlerin gerektirdiği seviyede yerine getirilmesi amacıyla yeterli sayıda müfettiş veya iç denetim elemanı çalıştırılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; iç denetim faaliyetlerini denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütmektedir. İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirler, İç Sistemler Sorumlusu uygunluk görüşünü alır ve yönetim kurulunun onayıyla uygulamaya geçilir. İç denetim faaliyetlerini gözetler, denetim politika, program, süreç ve uygulamalarını izlemekte ve yönlendirmektedir. Müfettişlerin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirilmektedir. Denetçilerin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlanmakta ve bunların görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini yakından izlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; uluslararası kabul görmüş denetim prensiplerini, standartlarını, düzenlemelerini, değişiklik ve yenilikleri yakından takip etmekte ve Banka Kurumsal Yönetim yapısına olan katkısını arttırmak için özel gayret göstermektedir.

İç denetim kadrosunda; Teftiş Kurulu Başkanı olmak üzere, 2 müfettiş ve 2 müfettiş yardımcısı bulunmaktadır. Denetim personelinin mesleki bilgi ve becerilerinin gelişmesi ile ilgili sürekli eğitim verilmektedir. Müfettişlerin, görevlerini mesleki “özen ve dikkat” içerisinde yerine getirmeleri için gerekli önlemler alınmaktadır.

Denetim faaliyetleri, içsel kısıtlama olmaksızın, Banka iç denetim politikasına ve stratejisine, plan ve programlarına, uygun olarak gerçekleştirilmektedir. İç denetim süreci ve buna bağlı işlevsel faaliyetler; denetimin planlanması ve risklerin değerlendirmesi, denetimin uygulanması, sonuçların raporlanması ve bulgu ve önerilerin izlenmesi, aşamalarından oluşmakta olup her türlü müdahaleden uzak etkin ve yeterli bir şekilde yerine getirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, risk yönetim ve uyum birimleri dâhil olmak üzere Genel Müdürlük Birimlerini ve tüm şubelerin yürüttüğü faaliyetleri risk esaslılık kapsamında incelemekte ve denetlenmektedir. Dönemsel ve riske dayalı denetimler haricinde, yönetim kurulu talebi üzerine, iç denetimin amacına uygun olarak özel denetimler de iç denetim birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Müfettişler, bağımsızlıklarını ve tarafsızlıklarını zedeleyici nitelikteki hususların bulunması halinde bunlar denetim öncesinde/sonrasında iç denetim birimi yöneticisine ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bildirilmektedir.

Yönetim kurulunca, müfettişlere görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmeleri için, bankanın tüm bölüm ve birimlerinde inisiyatif kullanabilecek, bankanın herhangi bir personelinden bilgi alabilecek ve bankanın tüm kayıt, dosya ve verilerine ulaşabilecek yetkiyi haiz olmaları sağlanmaktadır.

İç denetim birimi tarafından hazırlanan, ilgili iç sistemler sorumlusu tarafından uygun görülen ve yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen iç denetime yönelik düzenlemelerinde müfettişlerin yeterlilikleri için aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilmektedir.

İç denetim faaliyetleri, Bankanın dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri, iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları aracılığıyla icrası, sonuçların iç denetim birimi yönetimine, ilgili birim yönetimine ve ilgili iç sistem sorumlusuna, bunun aracılığıyla yönetim kuruluna raporlanması ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerinde alınan önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini kapsamaktadır.

Riske dayalı denetim, etkin bir iç denetim sistemi, iç denetim biriminin risk değerlendirmelerine dayalı olarak gerçekleştirilir. İç denetimde risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanların, dikkate alınacak ayrıntıların ve denetimin sıklığının belirlenmesine yönelik yürütülmektedir.

Her yıl itibarıyla iç denetim risk değerlendirmelerini etkin ve yeterli bir şekilde yerine getirir. Risk değerlendirmeleri düzenli olarak gözden geçirilir. Yeni ürünler, yeni sistemler, Kanun ve ilgili diğer mevzuattaki değişiklikler, organizasyonda veya önemli görevlerde bulunan personelde değişiklikler ya da yürütülen faaliyetlere ilişkin işlem hacminde ve tutarlarda yaşanan dikey değişimler gibi risk değerlendirmelerini etkileyebilecek olaylar, birim yöneticileri tarafından iç denetim birimine bildirilmesi sağlanmaktadır. İç denetim birimi bu tür değişiklikleri dikkate alarak risk değerlendirmelerini gözden geçirmektedir.

İç denetim planı, Riske dayalı denetim kapsamında risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulur. Plan, yönetim kurulunun görüş ve onayıyla yürürlüğe konulmaktadır. İhtiyaç hasıl olması halinde, iç denetim birimi, tesis edilmiş politikalara uygun olarak denetim planlarını günceller ve güncellenen plan ilgili iç sistemler sorumlusuna sunulmaktadır. Denetim planlarında yapılan önemli değişiklikler ve güncellemeler, ilgili iç sistemler sorumlusunun uygun görüşü alınarak ve yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulmaktadır. Güncellenen planda, güncelleme tarihine kadar gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları ile bunlara ayrılan zamana ve yapılan önemli değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklamalara yer verilmektedir.

İç denetim raporları, bir birimin veya faaliyetin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve uygulama usullerine uygunluğu, işletilen süreçlerin ve iç kontrollerin etkinliği ve alınması gerektiği düşünülen düzeltici işlemler hakkında üst yönetime bilgi verecek mahiyette düzenlenmektedir. Müfettişler bulgularını ve önerilerini ilgili taraflarla paylaşmak, denetim raporlarını acil bir durum öngörülmediği sürece denetim çalışması tamamlandıktan sonra mümkün olduğu kadar kısa süre içinde iç denetim birimi aracılığıyla yönetim kuruluna iletmektedir. Rapor ile birlikte denetim dosyası da iç denetim birimine tevdi edilmektedir. İç denetim raporları denetlenen alan ve iç denetim gereklerine uygun olarak hazırlanmaktadır.

Müfettişler iç denetim raporlarında önerdikleri ve iç denetim birimince düzeltici önlemleri almaya yetkili yöneticilere intikal ettirilen hususlara yönelik uygulamaları izlemektedir. Müfettişler izleme faaliyetlerinin sonuçlarını ve değerlendirmelerini iç sistemler sorumlusuna iletmek üzere iç

denetim birimine raporlamaktadır. Bu raporlar gelecek dönemlerde yapılacak iç denetim planlarında önemle dikkate alınmaktadır.

İç denetim birimi yöneticisi, asgari üç ayda bir iç denetim birimi tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin bir rapor sunar ve bunları İç Sistemler Sorumlusu ile birlikte mütalaa eder. Söz konusu denetim raporu, İç Sistemler Sorumlusu tarafından on iş günü içinde Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

2017 yılı Denetim Planı'na kapsamında belirlenen denetim faaliyetleri (*BT denetimi dahil*) eksiksiz olarak tamamlanmış ve planlama amacına ulaşılmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığının faaliyetleri iş süreçlerinin ve operasyonel faaliyetlerin devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda çok önemli ve kritik bir rol üstlenmektedir.

RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Bankamızda, faaliyet alanlarına göre maruz kalınan riskler risk matrisi yardımıyla tanımlanmış ve ölçülmüştür. Hazırlanan risk matrisinde Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski değerlemeleri yapılmış ve risklilik düzeyleri belirlenmiştir.

Maruz kalınan riskler incelendiğinde, geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yılda Kredi Riski ile Operasyonel Risk düzeylerinin “yüksek” olduğu değerlendirilmiştir. Piyasa riski “makul” olmakla beraber dışsal etkenlerden kaynaklı faiz riskinin değişim yönünü “artan” olarak değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan risklere ilişkin düzenli olarak hazırlanan risk raporları İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ile Yönetim Kurulu'nun bilgi ve değerlendirmesine sunulmaktadır. Kredi portföyüne ilişkin yapılan analizlerde kantitatif değerler ile yasal sınırlamalar dikkate alınmakta ve bu sınırlamalar kontrol edilmektedir.

Hazırlanan çeşitli senaryolarda oluşabilecek risklerin sermaye, özkaynak ve kâr/zarara neden-etki analizleri yapılmış ve etkilerin neler olabileceğinin saptanması ve yönetilmesi amaçlanmıştır. Tarihsel simülasyon yöntemi kullanılarak, piyasa riski aylık olarak ölçülmektedir. Belirli kıstaslar altında geleceğe dönük elde tutulan portföyün faiz oranı, kur gibi piyasalardaki dalgalanmalar neticesinde muhtemel zarar miktarını ifade eden Riske Maruz Değer hesaplanmaktadır.

Hesaplanan Riske Maruz Değerin sermaye, özkaynak ve kâr/zarara etkisine ilişkin simülasyonlar yapılmıştır. Piyasa Riskine konu olan döviz pozisyonu dikkate alınarak, oluşabilecek dalgalanmaların sonuçları analiz edilmekte ve stres testi ile senaryo analizleri hazırlanarak kur riskine ilişkin etkiler gözlem altında tutulmaya çalışılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların bankanın gelirlerine etkisinin ölçülmesine yönelik, senaryo analizleri ve stres testleri hazırlanmaktadır. Aylık olarak hazırlanan raporlarda, nitelikli nakit mevcuduna ilişkin, vade uyumu da dikkate alınarak, acil nakit ihtiyacı senaryo analizleri ve stres testleri yapılmaktadır.

UYUM

Uyum Birimi, Bankalar Yasası, İç Sistemler Tebliği'nde belirtilen ve ayrıca 04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi yasası tahtındaki yasal yükümlülükler çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Bankanın Uyum Programı; etkin risk yönetimi, buna bağlı geliştirilen izleme ve kontrol faaliyetleri ayrıca denetim ve eğitim bileşenlerinden oluşmaktadır. Mevzuat uyum ve uyum riskini en verimli şekilde yönetebilmek amacıyla, Banka içi ve dışı gerekli koordinasyonlar kurularak faaliyetler sürdürülmektedir.

İç Sistemler Tebliğine bağlı olarak, Bankanın, gerek Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine yönelik gerekse Banka Yönetimi tarafından belirlenmiş İç Mevzuat ve Dış Mevzuata uyum yönünden, 3 aylık dönemlerde Uyum Birimi faaliyetleri ve Banka faaliyetleri sürdürülürken Uyum Birimi tarafından yapılan gözlemleri ve kurulan koordinasyonları içeren faaliyet raporu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere düzenlenmektedir.

Bankanın piyasaya sunmayı planladığı yeni ürünler, Uyum Kontrolleri yapılarak, Bankacılık teamüllerine Bankanın belirlediği iç mevzuata uyumu değerlendirilmektedir.

2017 Mali yılı boyunca 04/2008 No'lu Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında, Banka nezdinde bulunan hesaplar ve bunlara bağlı gerçekleşen işlemler, Müşterini Tanı Prensipleri'ne bağlı kalarak Bankanın Uyum Programında belirlemiş olduğu risk kategorilerine göre, çeşitli raporlar aracılığıyla incelenmiş ve uyum ile ilgili kontrol süreçlerine tabi tutulmuştur. Ayrıca, Maliye Bakanlığı'na bağlı olan Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne; aylık olarak €10.000.-üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimi, Gelen Giden Havale Bildirimi ve Şüpheli unsurların bulunması hallerinde Şüpheli İşlem Bildirimleri gerçekleştirilmiştir. Aynı yasa tahtında; ilgili devlet kurumları tarafından gelen bilgi ve belge talepleri, Muhabir Bankalar tarafından Uyum Kontrolleri gerçekleştirmek amacıyla gelen taleplere yasal kurallara uygun bir şekilde bildirim yükümlülüğü gerçekleştirilmiştir.

Bankamızın 2011 yılından beri yazılı hale getirmiş olduğu Etik Kurallar ve Kurumsal Değerler Beyannamesi, her yıl olduğu gibi tüm personelle yine paylaşılmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine yönelik bilgi amaçlı paylaşımlar yapılmıştır. Ayrıca FATCA "Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası" kapsamında 2014 yılı itibarıyla uyumluluk sağlanarak 2017 yılında da Amerikan Gelir İdaresine Raporlama yapılmıştır.

Uyum Programına bağlı olarak, mevzuat uyum kültürünün ve Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi konularının banka çalışanları tarafından anlaşılması ve uygulama süreçlerinin banka politika ve prosedürleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi için çeşitli faaliyetlerde bulunulmuştur.

ASBANK LİMİTED

1 OCAK 2017-31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 16'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 11-37'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, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre söz konusu finansal tablolar, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının Finansal Kayıtlar ve Raporlama ile ilgili kısmına ve Yasanın hükümlerine göre, dipnot IB-14'de izah edildiği gibi, bütün önemli taraflarıyla, uygun bulunmuştur. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14'de izah edildiği gibi mevzuata göre uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 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 Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2017 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2017 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Kanaatimizce, Grup hesapları Bölüm 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Banka ve Konsolidasyona tabi Şirketlerinin (bağlı ortaklıklarının), hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

Erdal & Co.

Hüseyin Erdal FCA

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Eral Erdal BSc (Hons) FCA

Tarih: 20/03/2018

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

ASBANK LİMİTED GRUBU
31 ARALIK 2017 TARİHLİ KONSOLİDE BİLANÇO

	CARİ DÖNEM TL (31 / 12 / 2017)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31 / 12 / 2016)
AKTİFLER		
I - NAKİT DEĞERLER	10,641,986	9,164,006
II - BANKALAR	115,677,616	137,443,944
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	55,189,316	43,915,263
IV - KREDİLER	511,334,052	396,923,351
V - TAKİPDEKİ ALACAKLAR	10,427,649	9,535,526
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	4,184,392	4,225,772
VII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI	52,589,939	42,062,661
VIII - MUHTELİF ALACAKLAR	4,618,975	2,170,306
IX - İŞTİRAKLER	2,680,000	1,598,625
X - BAĞLI MENKUL KIYMETLER	13,096,213	11,924,435
XI - SABİT KIYMETLER	7,464,806	7,336,122
XII - DİĞER AKTİFLER	2,104,895	2,877,263
TOPLAM AKTİFLER	790,009,839	669,177,274
PASİFLER		
I - MEVDUAT	660,272,169	553,277,454
II - REPO İŞLEMLERİ	5,461,000	7,132,000
III - ALINAN KREDİLER	3,165,821	2,927,018
IV - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	10,232,686	7,810,097
V - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	1,229,024	974,883
VI - MUHTELİF BORÇLAR	7,942,474	9,108,265
VII - KARŞILIKLAR	9,085,542	8,680,398
VIII - DİĞER PASİFLER	6,011,357	6,740,390
IX - TOPLULUK DIŞI PAYLAR	37,034	33,028
X - ÖZKAYNAKLAR	86,572,732	72,493,741
A. Ödenmiş Sermaye	33,000,000	33,000,000
B. Kanuni Yedek Akçeler	7,572,250	5,930,803
C. İhtiyari Yedek Akçeler	13,720,504	12,338,274
D. Yeniden Değerleme Fonları ve Farkları	1,838,963	758,696
E. Kâr ve Zarar Hesabı	30,441,015	20,465,968
TOPLAM PASİFLER	790,009,839	669,177,274
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	697,252,083	535,407,693

TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BŞK. YRD.
ŞİRKET SEKRETERİ

ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



ASBANK LİMİTED GRUBU
2017 YILI KONSOLİDE KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM TL (31 /12 /2017)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31 /12 /2016)
I - FAİZ GELİRLERİ	58,625,701	49,915,778
II - FAİZ GİDERLERİ	-23,204,482	-21,774,129
III - NET FAİZ GELİRİ	35,421,219	28,141,649
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	23,158,065	25,535,126
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,374,463	4,716,439
Kambiyo Kârları	7,304,505	4,739,757
Sermaye Piyasası İşlem Karları	95,600	0
Diğer Faiz Dışı Gelirler	7,383,497	16,078,930
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	-37,946,538	-30,246,191
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-2,664,107	-168,004
Kambiyo Zararları	-2,606,339	-3,129,917
Personel Giderleri	-16,065,242	-13,498,126
Amortisman Giderleri	-1,806,972	-1,447,885
Takipteki Alacaklar Provizyonu	-982,615	-2,110,475
Diğer Provizyonlar	-1,516,670	-1,342,457
Diğer Faiz Dışı Giderler	-12,304,593	-8,549,326
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER	-14,788,473	-4,711,065
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR	20,632,746	23,430,584
VIII - VERGİ PROVİZYONU	4,858,014	-5,630,989
IX - NET KÂR	15,774,732	17,799,595
X - TOPLULUK DIŞI PAYLARIN KÂRI	-2,372	-2,771
XI - ASBANK LİMİTED HİSSEDARLARINA AİT KÂR	15,772,360	17,796,824

TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BŞK. YRD.
ŞİRKET SEKRETERİ

ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



ASBANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	NAKİT DEĞERLER		2,650,149	7,991,624	10,641,773	3,002,576	6,161,430	9,164,006
	A. Kasa		2,645,795		2,645,795	2,429,196		2,429,196
	B. Efektif Deposu			7,434,013	7,434,013		4,827,730	4,827,730
	C. Diğer		4,354	557,611	561,965	573,380	1,333,700	1,907,080
II -	BANKALAR	(1)	17,995,204	97,681,264	115,676,468	35,770,437	101,673,507	137,443,944
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası		8,929,306	58,536,595	67,465,901	19,073,080	41,860,699	60,933,779
	B. Diğer Bankalar		9,065,898	39,144,669	48,210,567	16,697,357	59,812,808	76,510,165
	1) Yurtiçi Bankalar		685	20,642,449	20,643,134	3,539	34,001,986	34,005,525
	2) Yurtdışı Bankalar		9,065,213	18,502,220	27,567,433	9,003,818	11,763,894	20,767,712
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar					7,690,000	14,046,928	21,736,928
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	40,897,449	14,291,867	55,189,316	30,766,030	13,149,233	43,915,263
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
	B. Diğer Borçlanma Senetleri							
	C. Hisse Senetleri							
	D. Diğer Menkul Değerler		40,897,449	14,291,867	55,189,316	30,766,030	13,149,233	43,915,263
IV -	KREDİLER	(3)	180,280,565	301,697,162	481,977,727	154,627,269	217,053,021	371,680,290
	A. Kısa Vadeli		90,348,156	136,393,437	226,741,593	80,112,286	91,103,523	171,215,809
	B. Orta ve Uzun Vadeli		89,932,409	165,303,725	255,236,134	74,514,983	125,949,498	200,464,481
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	3,132,848	7,294,801	10,427,649	3,544,680	5,990,846	9,535,526
	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 Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3,132,848	7,294,801	10,427,649	3,544,680	5,990,846	9,535,526
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		12,870,749	15,208,264	28,079,013	13,716,507	17,317,428	31,033,935
	2) Ayrılan Karşılık (-)		(9,737,901)	(7,913,463)	(17,651,364)	(10,171,827)	(11,326,582)	(21,498,409)
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2,758,406	1,425,986	4,184,392	3,003,367	1,222,405	4,225,772
	A. Kredilerin		1,651,180	1,099,915	2,751,095	2,114,584	975,498	3,090,082
	B. Menkul Değerlerin		1,103,456	43,673	1,147,129	885,151	17,039	902,190
	C. Diğer		3,770	282,398	286,168	3,632	229,868	233,500
VII -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]							
	A. Finansal Kiralama Alacakları							
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		16,361,887	36,228,052	52,589,939	15,715,600	26,347,061	42,062,661
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	3,944,408	674,567	4,618,975	2,145,914	24,392	2,170,306
X -	İŞTİRAKLAR [Net]	(6)	1,420,000	-	1,420,000	892,500	-	892,500
	A. Mali İştirakler		1,420,000		1,420,000	892,500		892,500
	B. Mali Olmayan İştirakler							
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2,135,720	-	2,135,720	2,135,720	-	2,135,720
	A. Mali Ortaklıklar		2,135,720		2,135,720	2,135,720		2,135,720
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	13,096,213	-	13,096,213	11,924,435	-	11,924,435
	A. Hisse Senetleri		13,096,213		13,096,213	11,924,435		11,924,435
	B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	6,213,260	-	6,213,260	5,996,705	-	5,996,705
	A. Defter Değeri		15,249,964		15,249,964	13,406,290		13,406,290
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-9,036,704		-9,036,704	-7,409,585		-7,409,585
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9)	850,633	1,254,262	2,104,895	1,731,229	1,146,033	2,877,262
	TOPLAM AKTİFLER	(19)	291,736,742	468,539,585	760,276,327	271,256,462	372,767,928	644,024,390

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Hesaplar 20.03.2018 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BŞK. YRD.
ŞİRKET SEKRETERİ

ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ASBANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	196.364.792	463.912.575	660.277.367	185.867.039	367.420.436	553.287.475
A. Tasarruf Mevduatı		163.218.488	369.151.766	532.370.254	157.280.736	285.020.158	442.300.894
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		468.713	19.005.766	19.474.479	398.204	18.024.867	18.423.071
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		30.481.978	73.523.597	104.005.575	26.801.722	62.460.066	89.261.788
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2.195.613	2.231.446	4.427.059	1.386.377	1.915.344	3.301.721
E. Bankalar Mevduatı				-		1	1
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	5.461.000		5.461.000	7.132.000		7.132.000
III - ALINAN KREDİLER	(12)						
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Bankalararası Para Piyasası İşl. Borçlar							
4) 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		1.042.901	1.132.605	2.175.506	950.430	1.004.144	1.954.574
A. Mevduatın		1.001.324	987.237	1.988.561	933.994	881.341	1.815.335
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		41.577	145.368	186.945	16.436	122.803	139.239
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.091.286	72.230	1.163.516	879.238	50.254	929.492
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	4.918.047	1.388.479	6.306.526	7.254.571	341.537	7.596.108
XI - KARŞILIKLAR		8.648.914	3.779	8.652.693	8.225.196	10.536	8.235.732
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.580.451		4.580.451	3.539.629		3.539.629
C. Vergi Karşılığı		4.068.463		4.068.463	4.685.567		4.685.567
D. Diğer Karşılıklar			3.779	3.779		10.536	10.536
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	4.955.088	1.056.269	6.011.357	5.019.616	1.720.774	6.740.390
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	41.234.250	-	41.234.250	39.065.303	-	39.065.303
A. Ödenmiş Sermaye		33.000.000		33.000.000	33.000.000		33.000.000
1) Nominal Sermaye		33.000.000		33.000.000	33.000.000		33.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		7.572.250		7.572.250	5.930.803		5.930.803
1) Kanuni Yedek Akçeler		7.544.138		7.544.138	5.902.691		5.902.691
2) Emisyon(Hisse Senedi İhrac) Primleri		28.112		28.112	28.112		28.112
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları		662.000		662.000	134.500		134.500
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar	(18)						
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		28.994.112		28.994.112	19.083.316		19.083.316
A. Dönem Kârı		14.852.243		14.852.243	16.414.472		16.414.472
B. Geçmiş Yıl Kârı		14.141.869		14.141.869	2.668.844		2.668.844
TOPLAM PASİFLER	(19)	292.710.390	467.565.937	760.276.327	273.476.709	370.547.681	644.024.390
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	10.335.341	14.654.512	24.989.853	10.837.233	11.761.505	22.598.738
II - TAHAHHÜTLER	(3)	72.241.607	1.813.600	74.055.207	68.694.702	1.504.493	70.199.195
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	4.518.000	4.214.400	8.732.400
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		165.665.183	432.541.840	598.207.023	129.020.335	304.857.025	433.877.360
TOPLAM		248.242.131	449.009.952	697.252.083	213.070.270	322.337.423	535.407.693

Hesaplar 20-03-2018 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI




HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BŞK. YRD.
ŞİRKET SEKRETERİ


ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ASBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31-12-2017	ÖNCEKİ DÖNEM 31-12-2016
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	55,519,822	46,862,383
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		44,351,351	37,085,404
a - Kısa Vadeli Kredilerden		24,753,318	21,788,031
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24,150,274	21,268,741
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		603,044	519,290
a - Kısa Vadeli Kredilerden		18,057,544	13,204,309
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		18,057,544	13,204,309
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,540,489	2,093,064
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		567,236	551,490
C. Bankalardan Alınan Faizler		2,673,752	3,620,265
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		796,645	1,307,125
2) Yurtiçi Bankalardan		734,733	1,174,892
3) Yurtdışı Bankalardan		823,399	1,079,566
4) Ters Repo İşlemlerinden		318,975	58,682
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		7,927,483	5,605,224
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		660,865	612,174
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		7,266,618	4,993,050
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	22,574,745	21,410,735
1) Tasarruf Mevduatına		13,839,333	13,843,926
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		12,831,649	12,758,209
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		286,603	232,229
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		691,866	813,921
5) Bankalar Mevduatına		22,804	35,387
6) Altın Depo Hesaplarına		6,411	4,180
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		8,511,130	7,338,297
1) Tasarruf Mevduatına		7,040,845	6,292,224
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		23,583	43,108
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,446,702	1,002,664
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	301
5) Bankalar Mevduatına		-	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		213,511	193,761
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10,771	34,751
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		10,771	34,140
2) Yurtiçi Bankalara		-	611
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		32,945,077	25,451,648
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	22,079,033	24,560,089
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,374,463	4,716,439
1) Nakdi Kredilerden		2,854,460	2,289,778
2) Gayri Nakdi Kredilerden		656,305	532,274
3) Diğer		4,863,698	1,894,387
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		95,600	-
C. Kambiyo Kârları		6,515,612	4,299,184
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	7,093,358	15,544,466
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	35,757,617	28,483,207
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,664,107	168,004
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		2,664,107	168,004
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		-	-
C. Kambiyo Zararları		2,606,339	3,129,917
D. Personel Giderleri		14,483,870	12,155,106
E. Kıdem Tazminatı Provisyonu		-	-
F. Kira Giderleri		239,803	118,145
G. Amortisman Giderleri		1,707,872	1,350,308
H. Vergi ve Harçlar		67,432	43,855
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provisyonu	(2)	823,371	2,001,179
K. Diğer Provisyonlar	(2)	1,516,670	1,342,457
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	11,648,153	8,174,236
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(13,678,584)	-3,923,118
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		19,266,493	21,528,530
VIII - VERGİ PROVİZYONU		4,414,250	5,114,058
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		14,852,243	16,414,472

Hesaplar 29.12.2018 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BŞK. YRD.
ŞİRKET SEKRETERİ

ÇAĞIN REFAK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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.

Kasalar	%4
Büro Makinaları	%10-%20-%25
Mobilya Mefruşat	%10
Nakil Vasıtaları	%15
Diğer Menkuller	%10-%20
Binalar	%3
Özel Maliyet Bedelleri	%10

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
29.3/2018
2. a. Bankanın Hukuki Yapısı
Asbank Limited Şirketler Yasası Fasal 113 taahhinde tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi, halka açık bir şirkettir.
b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu II (17) e'de belirtilmiştir.
c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;
1-05 Eylül 2017 tarihinde Genel Müdürlüğe Ali Çağatay Karip atanmıştır.
2-08 Mayıs 2017 tarihinde Serdar Saydam Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Zeki Erkut Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.
e. Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasasının öngördüğü şekildedir.
3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri yoktur.
Muhasebe politikalarında herhangi bir 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 herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir. Kalkınma Bankası yabancı para tahvilleri yıl sonu Bankamız cari gişe döviz alış kurundan değerlendirilmiştir.

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. Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve GBP gişe döviz alış kurlarının dökümü.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	3.7790	3.5120
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7790	3.5120
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7630	3.5140
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.8130	3.5370
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7960	3.5130
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.7970	3.4970

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerlendirme kuru	5.1150	4.3210
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.1150	4.3210
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0690	4.3030
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.1170	4.3230
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0740	4.3080
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.0830	4.3040

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Cari Dönem 31.12.2017</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	15,316,026	9,036,704	10,404,460
Menkuller	10,260,604	6,483,926	7,779,940
Gayri Menkuller	3,945,041	2,060,481	2,624,520
Özel Maliyet Bedelleri	1,044,319	492,297	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	66,062	-	-

	<u>Önceki Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	13,696,170	7,409,585	7,916,000
Menkuller	8,831,068	5,096,946	5,411,000
Gayri Menkuller	3,960,098	1,946,647	2,505,000
Özel Maliyet Bedelleri	615,124	365,992	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	289,880	-	-

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler Önemli derecede tahmin edilmeyen tutar yoktur.

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

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 derecede değişiklik olmamıştır.

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

Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 14.30%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	200,044,616	75,740,593	251,313,973	228,521,538
Nakit Değerler	10,641,773			
Merkez Bankasından Alacaklar	66,265,901			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar	1,200,000			
Bankalardan Alacaklar		44,592,144		3,618,423
Menkul Değerler Cüzdanı	15,214,315	23,074,593		16,900,408
Mevduat Yasal Karşılıkları	52,589,939			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	49,775,704		249,887,632	182,314,391
Takipteki Alacaklar				10,427,649
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	430,696	903,931	1,426,341	1,423,424
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler	3,926,288	7,169,925		2,000,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler				66,062
Sabit Kıymetler				5,661,238
Diğer Aktifler				6,109,943
Bilanço Dışı Kalemler	5,791,283	-	16,768,123	14,993,766
Teminat Mektupları	5,791,283		1,903,120	6,432,955
Akreditifler			3	913,640
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				349,567
Taahhütler			14,865,000	7,297,604
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	205,835,899	75,740,593	268,082,096	243,515,304
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın madde 11(2) çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				97,851,000
TOPLAM	-	15,148,119	134,041,048	341,366,304

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	68,466,475	57,262,136
a.Ödenmiş Sermaye	33,000,000	33,000,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	7,572,250	5,930,803
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	28,994,112	19,083,316
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	5,242,451	3,674,129
a.Genel Karşılık	4,580,451	3,539,629
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	662,000	134,500
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	73,708,926	60,936,265
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	73,708,926	60,936,265
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	4,655,607	3,780,203
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	3,555,720	3,028,220
b.Özel Maliyet Bedelleri ve Dağıtımına Karar Verilen Dağıtılmamış Kâr	552,022	249,132
c.İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler		
d.Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi	547,865	502,851
e.İst.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.İse Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal Mevzuata Ayları Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları		
6-ÖZKAYNAK (4)	70,153,206	57,908,045

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	490,555,471	433,863,882
Özkaynak	70,153,206	57,908,045
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	14.30%	13.35%

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

- Asbank Limited Şirketler Yasası Fasal 113 tahdinde yabancı tescil edilmiş ve 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi,balka açık bir şirkettir.
- Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III(17)(c)'de belirtilmiştir.
- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;
1-05 Eylül 2017 tarihinde Genel Müdürlüğe Ali Çağatay Karip atanmıştır.
2-08 Mayıs 2017 tarihinde Serdar Saydam Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Zeki Erkut Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.
- Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasasının öngördüğü şekildedir.
- Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- Banka politikasına göre Takipteki alacakların tümü Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenmektedir.

I. i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birimi altında sürdürmektedir.

Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

ii. İç Denetim

İç Denetim, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Banka yeni ürünler için Aktif-Pasif Komitesinde, İç Sistemler Birimlerinin katılımlarıyla, Genelge üretmekte ve tüm birimlere dağıtımını yapmaktadır.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.
- İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.
- Bankanın risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- Banka ana sistemi ve yardımcı sistemleri ile güvenilir bilgi sistemi sağlamıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.

iii. Uyum

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

iv. Risk Yönetimi

Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve günlük, haftalık ve aylık raporları yerine getirmiştir.

- Bankanın etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur. Risk yönetim modelinde Senaryo Analiz Tekniği ve Varsayım Analiz Tekniği kullanılmaktadır. Dönemsel olarak senaryo içeriksel yapılarını güncellemektedir.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir; Simülasyonlar yapmıştır.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap(*)	8,929,306	58,536,595	19,073,080	41,860,699
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	8,929,306	58,536,595	19,073,080	41,860,699

(*):1,200,000 TL Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	23,394,639	15,457,554	3,618,423	2,779,678
AB Ülkeleri	554,371	2,530,480		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	23,949,010	17,988,034	3,618,423	2,779,678

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

Yılsonu itibariyle 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				14,046,928
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar			7,690,000	
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
TOPLAM	-	-		

2. Menkul Değerler Cüzdamna İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL. tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL. , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 12,390,017 TL. tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	10,325,999	2,064,018	9,695,774	1,644,675
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	6,750,587			
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	23,820,863	12,227,849	21,070,256	11,504,558
TOPLAM	40,897,449	14,291,867	30,766,030	13,149,233

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,236,364	78,453	2,585,136	44,066
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	72,048		78,198	
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,164,316	78,453	2,506,938	44,066
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,220,996	924,072	3,239,007	
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,953,699		4,902,735	
TOPLAM	10,411,059	1,002,525	10,726,878	44,066

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Alacaklar		Alacaklar	
	Krediler ve Diğer	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İstira Senetleri	15.718.008			
İhracat Kredileri	4.247			
İthalat Kredileri	822.518			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	5.750.482			
İşletme Kredileri	259.946.337	6.463.105	1.002.088	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	177.844.740	957.377	705.128	
Kredi Kartları	11.642.472			
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	1.121.225			
TOPLAM	472.850.029	7.420.482	1.707.216	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.836.460	4.961.952
Özel	480.141.267	366.718.338
TOPLAM	481.977.727	371.680.290

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	481.977.727	371.680.290
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	481.977.727	371.680.290

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8.601.865	2.253.648
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	8.601.865	2.253.648

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 49,14 'dür.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 106'dır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 85,19 'dur.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 20 'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 14,28 'dir.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 196 'dır.

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	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			31.033,935
Dönem İçinde İntikal (+)			3.382,798
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			-
Dönem İçinde Tahsilat (-)			(6.337,720)
Aktiften Silinen (-)			-
Dönem Sonu Bakiyesi			28.079,013
Özel Karşılık (-)			(17.651,364)
Bilançodaki Net Bakiyesi			10.427,649

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			15.208,264
Özel Karşılık (-)			(7.913,463)
Bilançodaki Net Bakiyesi			7.294,801
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			17.317,428
Özel Karşılık (-)			(11.326,582)
Bilançodaki Net Bakiyesi			5.990,846

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	1,182,275	1,182,275
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	23,090,294	13,433,123
III Grup Teminatlı	2,650,008	2,101,647
IV Grup Teminatlı	1,156,436	934,319
TOPLAM	28,079,013	17,651,364

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

Aktiflerin vadeli satışından doğan alacak yoktur.

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri	1,200,000	672,500		
Finansman Şirketleri			2,135,720	2,135,720
Diğer Mali İştirakler	220,000	220,000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Asban Yatırım Şti. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	99.80	100.00	1,449,380	
Güven Sigorta (Kıbrıs) Şti. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	20.00	25.00	1,033,269	
Starcard BKM. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	16.67	16.67	161,396	

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

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

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

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	527,500	134,500
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)	8,601,865	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar	2,003,025	
BORÇLAR		
- Mevduat	5,462,747	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar	252,201	
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	511,997	

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan	11,125,617	11,924,435
3 - Diğer	1,970,596	
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM	13,096,213	11,924,435

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	3,960,097	1,002,347	8,443,843	13,406,287
Birikmiş Amortismanlar (-)	(1,946,647)	(485,138)	(4,977,797)	(7,409,582)
Net Defter Değeri	2,013,450	517,209	3,466,046	5,996,705
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,013,450	517,209	3,466,046	5,996,705
İktisap Edilenler	-	108,518	1,833,198	1,941,716
Elden Çıkarılanlar (-)	(10,540)	-	(6,749)	(17,289)
Amortisman Bedeli (-)	(118,351)	(156,965)	(1,432,556)	(1,707,872)
Yurtdışı İştirak, Kaynak. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	1,884,559	468,762	3,859,939	6,213,260

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 66.062- TL. 'dir.

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 ;
Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

1. Peşin Ödenmiş Giderler TL 140.716

2. Peşin Ödenen vergiler ;

- KKTC'de ödenen 2017 yılı : TL 221.748

- TC'de ödenen 2017 yılı : TL 124.040

-İadesi talep edilen stopajlar TL 407,148

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	14.559.264		138.481.355	1.948.052	372.161	7.265.102	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	22.441.285		10.367.529	9.056	326.882	1.552	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	21.795.683		288.148.627	10.464.616	7.465.906	37.071.295	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	24.248.214		50.165.854		228.535	20.118.122	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	31.777		307.456			253.321	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	147.384		2.492.232	538.170	512.574	515.274	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	89						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	83.223.696		489.963.053	12.959.894	8.906.058	65.224.666	

(*)758.939 TL tutarındaki 1 yıl vadeli-aylık faiz ödemeli mevduat 1 yıl vadede tasvip edilmiştir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	12.599.799		135.483.753	1.729.056	438.304	6.476.399	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	15.909.105		12.364.292	8.380	303.094	1.432	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15.108.969		216.496.332	9.497.544	5.339.876	34.188.890	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	42.506.143		21.201.572	1.546	188.269	18.502.672	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	32.384		287.673			233.368	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	856.230		2.039.615	478.351	543.054	471.297	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	75						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	-		1				
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	87.012.705		387.873.238	11.714.877	6.812.597	59.874.058	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı(*)	161.525.630	364.656.580	155.913.154	282.018.274
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	197.608	19.139.763	398.504	17.998.529
TOPLAM	161.723.238	383.796.343	156.311.658	300.016.803

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.(4) kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 1.692.858 ve YP 4.495.187 olup Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.117.000		5.520.000	
Gerçek Kişiler	1.344.000		1.612.000	
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. a) Alman Kredilere İlişkin Bilgiler ;

Alınan Kredi yoktur.

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

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon yoktur.**a) Cari Dönem**

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

b) Önceki Dönem

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

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

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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,022,430	969,120

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

Nakdi Teminatların tümü İskonto ve iştirak çeklerden alınan bloklar, verilen garantiler için alınan bloklar ve ve kiralık kasalar için alınan depozitlerden oluşmaktadır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,000,000	33,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	33,000,000	33,000,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler ;
Cari dönem içerisinde sermaye artırımları 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 ;
Yeniden Değerleme Fonu'ndan sermayeye ilave yapılmamıştır.

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
Dr. Ahmet Cemal Adademir ve Asiye Adademir Eğitim Vakfı	6,132,567	%18.58	6,132,567	

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 yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler.
Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	662,000		134,500	
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;

Likidite Riskinin kaynağı , Varlıklar ve Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanmaktadır. Bu konu ile ilgili risklerin minimize edilmesi noktasında Aktif-Pasif komitesinde bilançonun vade yapısı ile ilgili analizler yapılmakta. kredilerin toplam aktifler içindeki payının %60-%70 aralığında olacak şekilde takip edilmesi, likit aktifler toplamının mevduat yükümlülüklerine oranının %20-%30 aralığı altına düşmeyecek şekilde takibine özen gösterilmekte ve olağanüstü durumlarda nakde dönüştürülebilecek fonlara yatırım yapılmasına dikkat edilmektedir.

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

Piyasa şartlarına göre tesbit edilen mevduat ve kredi faiz oranları arasında bankamızın para maliyetini, genel giderlerini ve muhtemel kredi kayıplarını karşılayarak kar getirecek bir marj tesis edilmektedir.

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

Kısa vadeli likidite ihtiyacı KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan hesaplardan karşılanmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı ise yurtdışı bankalar nezdindeki mevduat hesaplarımızdan karşılanmaktadır.

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	78.107.674					78.107.674
Bankalardan Alacaklar	23.949.861	2.733.033	13.267.709	8.259.964		48.210.567
Menkul Değerler	6.150.066	15.078.441	9.803.443	9.104.218	15.053.148	55.189.316
Krediler	217.214.649	577.131	2.536.532	11.833.919	249.815.496	481.977.727
Bağlı Menkul Değerler	8.435.926		2.704.595		1.955.692	13.096.213
Diğer Varlıklar	24.891.631					83.694.830
Toplam Varlıklar	358.749.807	18.388.605	28.312.279	29.198.101	266.824.336	760.276.327
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	547.516.239	53.379.229	15.135.431	44.146.945	99.523	660.277.367
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	6.306.526					6.306.526
Diğer Yükümlülükler	23.464.072					93.692.434
Toplam Yükümlülükler	577.286.837	53.379.229	15.135.431	44.146.945		760.276.327
Net Likidite Açığı	-218.537.030	-34.990.624	13.176.848	-14.948.844	266.824.336	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	293.318.430	32.814.467	30.643.630	34.673.705	204.514.792	644.024.390
Toplam Yükümlülükler	513.471.968	19.641.417	12.196.450	40.565.936		644.029.390
Net Likidite Açığı	-220.153.538	13.173.050	18.447.180	-5.892.231	204.514.792	

Yukarıdaki tabloda;

Diğer Varlıklar ; Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları, Muhtelif Alacaklar, TGA Net ve Elden Çıkarılacak Kıymetler , İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir. Ayrıca Yasal Karşılıklar ve Sabit Kıymetler rakamları da Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

Diğer Yükümlülükler ise ; Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler, Diğer Pasifler ve Karşılıklar rakamlarını içermektedir. Ayrıca Özkaynaklar ve Kar rakamları Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör, inşaat ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	24,989,853	22,598,738
TOPLAM	24,989,853	22,598,738

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	9,944,958	12,518,475	10,611,410	9,401,736
Aval ve Kabul Kredileri	390,383	308,751	225,823	297,647
Akreditifler	-	1,827,286	-	2,062,122
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	10,335,341	14,654,512	10,837,233	11,761,505

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	74,018,207	70,128,945
Cayılabilir Taahhütler	37,000	70,250
TOPLAM	74,055,207	70,199,195

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

Cari Dönem Sonu itibari ile Döviz ve Faiz Haddi ile ilgili işlem bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları	-	8,732,400
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	-	8,732,400

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	77.738	2.352
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 Ortaklıklardan Verilen Faizler	251.977	246.601
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	155.500	163.475	42.892	15.790

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	213.511		193.761	

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız		
Diğer Gruplar	823.371	2.001.179
Genel Karşılık Giderleri	1.516.670	1.342.457
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	0	502.777

* 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 ;

IV nolu Diğer Faiz Dışı Gelirler Toplamı : 7.093.358 TL. , Geçmiş Yıllar Giderlerinden Tahsilat : 5.150.018 TL. dir.
V nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı : 11.648.153 TL. , Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : 3.193.478 TL. dir.

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

2017 yılı gelirlerinin 5.150.018 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan karşılıklardan tahsil edilen miktardır.

ASBANK LİMİTED
2017 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki 31.12.2016 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	55,561,202	45,343,959
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-22,353,813	-21,506,381
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,374,463	4,716,439
Elde Edilen Diğer Gelirler	7,188,958	15,544,466
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-14,483,870	-12,155,106
Ödenen Vergiler	-4,864,762	-374,707
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	-	-
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-16,892,104	-11,804,021
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İliş	12,530,074	19,764,649
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-11,274,053	-17,053,191
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	11,240,198	32,206,168
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-110,148,738	-64,567,109
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-1,676,302	-1,701,398
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	106,989,892	37,911,681
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-5,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-3,696,372	4,599,886
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	3,964,699	6,160,686
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 Menkuller	-1,924,427	-3,337,192
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-1,171,778	-2,390,295
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri ()	-	-
Diğer Nakit Çıktıları ()	-	-
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-3,096,205	-5,727,487
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	-3,300,000	-
Diğer Nakit Girişleri ()	-	-
Diğer Nakit Çıktıları ()	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-3,300,000	-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	3,909,273	1,169,267
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1,477,767	1,602,466
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	9,164,006	7,561,540
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	10,641,773	9,164,006

ASBANK LİMİTED
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL.	Önceki Dönem 31.12.2016 TL.
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	19,266,493	21,528,530
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-4,414,250	-5,114,058
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,878,404	2,176,195
-Gelir Vergisi kesintisi	2,535,846	2,937,863
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	14,852,243	16,414,472
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1,485,224	-1,641,447
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	13,367,019	14,773,025
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 %)	40.51%	44.77%
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		