

UNİVERSAL BANK LTD.

(M.Ş. 06099)

31 ARALIK 2022 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

UNİVERSAL BANK LTD. KURUMSAL YÖNETİM.....	3
UNİVERSAL BANK LTD YÖNETİM KURULUNUN 2022 YILI DÖNEM RAPORU.....	4
YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU	5
VE SORUMLULUKLARI	5
KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLOLAR İLE İLGİLİ YÖNETİM KURULUNUN VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİN BEYANI.....	6
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU.....	7
I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:.....	11
II. BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR.....	22
i) Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22
ii) Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29
iii) Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar:.....	34
III. 2022 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR.....	35
Özkaynak Değişim Tablosu.....	36
NAKİT AKIM TABLOSU	37
IV. KAR DAĞITIM TABLOSU.....	38
UNİVERSAL BANK LTD 2022 YILI VERGİ MATRAHI.....	39
2022 YILI HESAPLARINA EK BİLGİLER	40

UNİVERSAL BANK LTD. KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU

Emine Esra Varan

Başkan

Yücel Gök

Üye-Genel Müdür

Mustafa Yarkın

Üye

Hasan Yücelen

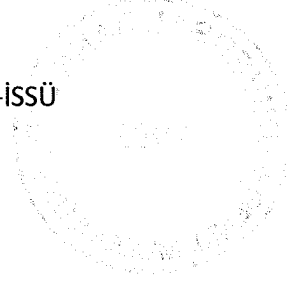
Üye

Kemal Özkan

Üye-İSSÜ

Ercan Tekbaş

Üye



ÜST YÖNETİM

Yücel Gök

Genel Müdür

Burak Doğan

Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Fatma Kömürcüoğlu

İç Denetim

Serhan Semavi

Risk Birim Yönetimi

Murat Şahin

Uyum ve İç Kontrol

MURAKIPLAR

Şirket'in murakıpları olan CCA Chartered Certified Accountants (KK 1891) göreve atanmıştır.

UNİVERSAL BANK LTD YÖNETİM KURULUNUN 2022 YILI DÖNEM RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu 31 Aralık 2022 tarihli Bilanço ve 2022 yılı Kar ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2022 yılında 90.742.632 TL zarar etmiştir.

Ercan Tekbaş
Sekreter
25/04/2023, Lefkoşa



YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU

VE SORUMLULUKLARI

Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2022 tarihli Bilanço ve Kar Zarar Hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

Şirketler Yasası, Direktörlere, her mali yıl için, Şirketin kar veya zararını ve her mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren mali tablolar hazırlamak görevini yüklenmektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A. Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak.
- B. Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde, makul ve basiretli olmak.
- C. İlgili muhasebe standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek.
- D. Şirketin işne devam edeceğini varsaymanın uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

Direktörler, Şirketin mali durumunu, herhangi bir zamanda, olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca, Şirketin aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve siar usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı



Yücel Gök
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

25/04/2023, Lefkoşa

**KAMUYA AÇIKLANACAK FİNANSAL TABLolar İLE İLGİLİ YÖNETİM
KURULUNUN VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİN BEYANI**

Bankamızın hazırlamış olduğu kamuya açıklanacak finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların KKTC Merkez Bankası,62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 26'ncı, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak hazırlamış olduğu "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğı" 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı

.....

Yücel Gök
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

.....

Kemal Özkan
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

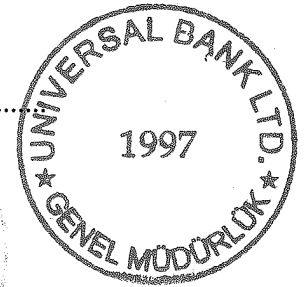
.....

Burak Doğan
Genel Müdür Yardımcısı

.....

Fatma Hafız
Muhasebe ve Raporlama Müdürü

.....



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

UNIVERSAL BANK LTD. 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN MALİ TABLOLARIN DENETİMİNE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Universal Bank Ltd.'e ait ekte sunulan 11-36 numaralı sayfalarda sunulan muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış 8-10 numaralı sayfalardaki mali tabloları denetledik. Bu rapor, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 52 ve Şirketler Yasası Fasil 113 Madde 156'ya istinaden hazırlanmış olup yapılan denetim sonucu varılan kanaat ışığında mali tablolar hakkında görüşlerimizi içermektedir.

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

Mali tabloların hazırlanmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz ise yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu mali tablolarla ilgili vardığımız kanaat hakkında rapor sunmaktır.

KANAATİMİZİN DAYANAĞI

Bağımsız denetimimizi 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin tebliğin hükümlerine uygun olarak gerçekleştirdik. Denetim, hesaplarda gösterilen miktarlar ve bilgilerle ilgili delillerin örnekleme usulü ile incelenmesini içerir. Denetim ayrıca hesapların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından yapılan ve alınan önemli tahmin ve kararların değerlendirilmesi ve muhasebe ilkelerinin Banka'nın işleyişine uygun olup olmadıkları ve bu gibi ilkelerin tutarlı olarak uygulanıp uygulanmadıkları ile yeterli derecede açıklanıp açıklanmadıklarını da içerir.

62/2017 SAYILI BANKACILIK YASASINA GÖRE GÖRÜŞ

Görüşümüze göre Universal Bank Limited'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak bulunmuştur.

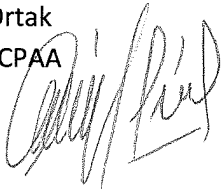
ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 GEREĞİNCE KANAAT

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur.

Bağımsız denetime konu mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali tabloları, hissedarları ilgilendirdiği kadarıyla, Banka'nın **31 Aralık 2022** tarihindeki mali durumunu ve **2022** yılı zararını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Fasil 113 taahhüdünde gerekli bilgiyi vermektedir.

Sorumlu Ortak
Evren Erk CPAA



Sorumlu Denetçi
Görkem Çelebioğlu CA



25 Nisan 2023, Lefkoşa

CCA CHARTERED CERTIFIED
ACCOUNTANTS
KK 1891

ÜİVERSAL BANK LTD
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		2.955.838	4.150.574	7.106.412	1.859.811	3.006.571	4.866.382
A. Kasa		2.955.838	-	2.955.838	1.859.811	-	1.859.811
B. Etkitif Deposu		-	4.150.574	4.150.574	-	3.006.571	3.006.571
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
II - BANKALAR	(1)	13.535.660	266.125.228	279.660.888	2.731.909	95.264.840	97.996.749
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		7.444.178	250.311.141	257.755.319	2.377.310	58.160.891	60.538.201
B. Diğer Bankalar		6.091.482	15.814.087	21.905.569	354.599	37.103.949	37.458.548
1) Yurtiçi Bankalar		4.593	6.754.397	6.758.990	4.593	27.650.145	27.654.738
2) Yurtdışı Bankalar		6.086.889	9.059.690	15.146.579	350.006	9.453.804	9.803.810
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	7.053.448	19.483.564	26.537.012	6.958.094	13.661.761	20.619.855
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		7.053.448	19.483.564	26.537.012	6.958.094	13.661.761	20.619.855
IV - KREDİLER	(3)	44.171.488	291.623.990	335.795.478	63.376.391	379.513.027	442.889.418
A. Kısa Vadeli		15.918.943	99.924.397	115.843.340	17.569.303	81.073.221	98.642.524
B. Orta ve Uzun Vadeli		28.252.545	191.699.593	219.952.138	45.807.088	298.439.806	344.246.894
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	280.528.226	-	280.528.226	174.007.731	-	174.007.731
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		2.040.665	-	2.040.665	2.150.818	-	2.150.818
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2.413.055	-	2.413.055	2.582.571	-	2.582.571
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		372.390	-	372.390	431.753	-	431.753
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		506.036	-	506.036	713.391	-	713.391
1) Brüt Alacak Bakiyesi		739.052	-	739.052	1.040.559	-	1.040.559
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		233.016	-	233.016	327.168	-	327.168
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		277.981.525	-	277.981.525	171.143.522	-	171.143.522
1) Brüt Alacak Bakiyesi		377.992.762	-	377.992.762	219.059.184	-	219.059.184
2) Ayrılan Karşılık (-)		100.011.237	-	100.011.237	47.915.662	-	47.915.662
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		479.319	76.567	555.886	6.843.548	1.782.762	8.626.310
A. Kredilerin		-	-	-	6.365.665	1.766.010	8.131.675
B. Menkul Değerlerin		479.319	76.567	555.886	477.883	16.752	494.635
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI	(5)	10.985.594	58.272.239	69.257.833	13.238.491	45.445.490	58.683.981
IX - MUHTELİF ALACAKLAR		2.682.686	2.557.121	5.239.807	3.597.008	1.770.497	5.367.505
X - İŞTİRAKLAR [Net]	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	-	-	-	821.000	-	821.000
A. Mali Ortaklıklar		-	-	-	821.000	-	821.000
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	7.975.319	-	7.975.319	6.300.079	-	6.300.079
A. Defter Değeri		25.005.228	-	25.005.228	21.340.377	-	21.340.377
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		17.029.909	-	17.029.909	15.040.298	-	15.040.298
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2.388.309	126.660	2.514.969	2.596.557	126.621	2.723.178
TOPLAM AKTİFLER		372.755.887	642.415.943	1.015.171.830	282.330.619	540.571.569	822.902.188

Hesaplar Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından 25 Nisan 2022 tarihinde onaylanmıştır.

Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı

[Signature]

Yücel Gök
Genel Müdür ve
YK Üyesi

[Signature]

Kemal Özkan
İSS YK Üyesi

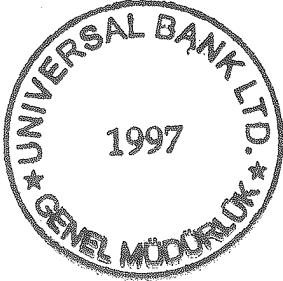
[Signature]

Burak Doğan
Genel Müdür Yrd.

[Signature]

Fatma Hafız
Muhasebe ve Raporlama
Müdürü

[Signature]



CCA Chartered Certified Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Evren Erk CPAA
Sorumlu Ortak

[Signature]

Gökrem Çelebioğlu CA
Sorumlu Denetçi

[Signature]

CCA CHARTERED CERTIFIED
ACCOUNTANTS
KK 1891

UNİVERSAL BANK LTD
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	187.235.856	694.627.869	881.863.725	180.146.079	554.879.389	735.025.468
A. Tasarruf Mevduatı		161.837.840	539.902.917	701.740.757	150.984.317	449.933.787	600.918.104
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		9.006.566	251.999	9.258.565	11.917.677	753.554	12.671.231
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		9.745.206	34.690.453	44.435.659	8.648.829	31.737.562	40.386.391
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		76.409	1.303.613	1.380.022	95.256	931.218	1.026.474
E. Bankalar Mevduatı		6.569.835	118.478.887	125.048.722	8.500.000	71.523.268	80.023.268
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	28.700.000	118.899.750	147.599.750	12.000.000	-	12.000.000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		28.700.000	-	28.700.000	12.000.000	-	12.000.000
B. Alınan Diğer Krediler		-	118.899.750	118.899.750	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	118.899.750	118.899.750	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.428.477	1.486.516	2.914.993	2.076.515	4.291.792	6.368.307
A. Mevduatın		1.360.159	1.203.690	2.563.849	1.425.634	1.190.318	2.615.952
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		68.318	282.826	351.144	650.881	3.101.474	3.752.355
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.946.139	464.902	2.411.041	1.120.181	228.130	1.348.311
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.911.761	733.492	2.645.253	736.070	635.399	1.371.469
XI - KARŞILIKLAR		7.911.680	-	7.911.680	6.554.907	-	6.554.907
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.586.575	-	4.586.575	6.554.907	-	6.554.907
C. Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Karşılıklar		3.325.105	-	3.325.105	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	908.199	720.485	1.628.684	1.136.977	157.411	1.294.388
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	31.803.296	-	31.803.296	58.939.338	-	58.939.338
A. Ödenmiş Sermaye		43.122.600	-	43.122.600	43.122.600	-	43.122.600
1) Nominal Sermaye		50.000.000	-	50.000.000	50.000.000	-	50.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		6.877.400	-	6.877.400	6.877.400	-	6.877.400
B. Kanuni Yedek Akçeler		3.060.533	-	3.060.533	3.060.533	-	3.060.533
1) Kanuni Yedek Akçeler		3.060.533	-	3.060.533	3.060.533	-	3.060.533
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		12.756.205	-	12.756.205	20.675.199	-	20.675.199
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
F. Zarar (-)		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		90.742.634	-	90.742.634	7.918.994	-	7.918.994
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR	(18)	-	-	-	-	-	-
A. Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-
B. Geçmiş Yıl Kârları		-	-	-	-	-	-
TOPLAM PASİFLER	(19)	198.238.816	816.933.014	1.015.171.830	262.710.067	560.192.121	822.902.188
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	4.847.860	4.969.867	9.817.727	4.766.046	4.283.672	9.049.718
II - TAHHÜTLER	(3)	18.434.873	23.044.805	41.479.678	14.680.957	4.023.292	18.704.249
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		44.970.957	677.163.579	722.134.536	44.390.943	525.244.516	569.635.459
TOPLAM		68.253.690	705.178.251	773.431.941	63.837.946	533.551.480	597.389.426

Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı

[Signature]

Yücel Gök
Genel Müdür ve
YK Üyesi

[Signature]

Kemal Özkan
İSS YK Üyesi

[Signature]

Burak Doğan
Genel Müdür Yrd.

[Signature]

Fatma Hafız
Muhasebe ve Raporlama
Müdürü

[Signature]

CCA Chartered Certified Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Evren Erk CPAA
Sorumlu Ortak

[Signature]

Gökrem Çelebioğlu CA
Sorumlu Denetçi

[Signature]

CCA CHARTERED CERTIFIED
ACCOUNTANTS

KK 1891

-9-



UNİVERSAL BANK LTD
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	52,475,786	52,125,500
A. Kredilerden Alınan Faizler		48,229,450	47,590,673
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		9,740,433	15,791,484
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2,773,604	3,320,503
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6,966,829	12,470,981
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		24,250,817	29,653,161
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2,752,267	3,976,083
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		21,498,550	25,677,078
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		14,238,200	2,146,028
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		845,050	1,242,389
C. Bankalardan Alınan Faizler		2,206,813	2,467,397
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1,559,171	1,289,264
2) Yurtiçi Bankalardan		340,261	271,666
3) Yurtdışı Bankalardan		307,381	906,467
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		1,125,834	744,201
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		114,885	93,563
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1,010,949	650,638
II - E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	68,639	80,840
FAİZ GİDERLERİ	(1)	49,722,124	40,099,052
A. Mevduata Verilen Faizler		24,361,701	25,529,463
1) Tasarruf Mevduatına		21,788,258	22,979,154
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2,426,167	2,445,909
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		143,313	98,501
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3,963	5,899
5) Bankalar Mevduatına		-	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		19,377,302	12,137,468
1) Tasarruf Mevduatına		16,044,664	10,707,049
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		318	1,630
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,368,862	1,034,535
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		19,604	13,389
5) Bankalar Mevduatına		1,943,854	380,865
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,652,944	521,000
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		3,652,944	521,000
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
III - F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	2,330,177	1,911,121
IV - NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ) [I - II]		2,753,662	12,026,448
FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	55,620,279	170,521,508
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,206,083	4,540,937
1) Nakdi Kredilerden		456,177	467,211
2) Gayri Nakdi Kredilerden		145,929	117,915
3) Diğer		6,603,977	3,955,811
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		-	-
C. Kambiyo Kârları		36,802,619	154,817,024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr		-	-
D. Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
V - F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	11,611,577	11,163,547
FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	149,116,573	190,466,950
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,108,066	2,899,753
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		4,108,066	2,899,753
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		75,158	225,927
C. Kambiyo Zararları		34,662,679	137,571,107
D. Personel Giderleri		17,728,081	8,734,637
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		4,523,380	3,506,318
G. Amortisman Giderleri		2,627,721	1,704,727
H. Vergi ve Harçlar		1,013,080	77,436
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	56,600,284	16,374,662
K. Diğer Provizyonlar	(2)	7,112,222	3,809,116
VI - L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	20,665,902	15,563,267
VII - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		- 93,496,294	- 19,945,442
VIII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		- 90,742,632	- 7,918,994
IX - VERGİ PROVİZYONU		-	-
NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		- 90,742,632	- 7,918,994

Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı

Yücel Gök
Genel Müdür ve
YK Üyesi

Kemal Özkan
İSS YK Üyesi

Burak Doğan
Genel Müdür Yrd.

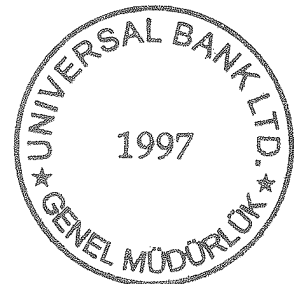
Fatma Hafız
Muhasebe ve Raporlama
Müdürü

CCA Chartered Certified Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Evren Erk CPAA
Sorumlu Ortak

Görkem Çelebioğlu CA
Sorumlu Denetçi

CCA CHARTERED CERTIFIED
ACCOUNTANTS
KK 1891



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankamız 2022 yılı Bilançosu ve Mali Raporları 25/04/2023 tarihinde yapılan Gelen Kurul toplantısında kesinleşmiş ve onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

Bankanın hukuki yapısı,Yönetim organları,üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler,Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri, Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüşü:

a. Bankanın Hukuki Yapısı

Universal Bank Ltd,Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş,62/2017 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi,halka açık bir şirkettir.Bankamız Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ:06099 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır.Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Mağusa, Girne ,Güzelyurt, Yenikent, Çatalköy,Lapta,Gemikonağı ve İskele şubesi ile 10 şubesi vardır.

b. Yönetim Kurulu:

Banka Yönetim kurulu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasın'da belirtilen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur.Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri,ilgili yasada belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler aşağıdaki gibidir.

Emine Esra Varan	Başkan
Yücel Gök	Üye-Genel Müdür
Mustafa Yarkın	Üye
Kemal Özkan	Üye(İSSÜ)
Hasan Yücelen	Üye
Ercan Tekbaş	Üye (Sekreter)

c. Bankanın İç Sistemleri

İÇ DENETİMİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç denetim 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.

İç Denetim; Banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuata uygun, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütmekte, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda güvence sağlamakta ve bu doğrultuda çalışmalarını sürdürmektedir.

İç denetim süreci, iç denetimin kapsamının belirlenmesi, iç denetim işlerinin yapılması, sonuçların raporlanması ve izlenmesi konularında her türlü müdahaleden uzak ve bağımsız bir şekilde sürdürülmektedir.

İç Denetim Birimi; Yönetim Kurulu'na bağlı Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi ve Risk Birimini; Genel Müdürlükte bulunan tüm birimleri ve ayrıca şubeleri de önceden belirlenmiş denetim planı çerçevesinde gerek yerinde gerekse merkezden erişim yolu ile online olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir.

İç Denetim Birimi;

- Uzaktan ve yerinde yapılan denetimler ile faaliyetler gerçekleştirilmiştir.
- Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır.
- Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmiş ve tekrarının önlenmesi için ilgili birim ve yöneticilerle koordineli çalışmalar tesis edilmiştir.
- Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır.

İç Denetim tarafından yapılan denetimler sırasında tespit edilen aksaklıklar da ilgili şube ve birimler ile paylaşılmakta, tespit edilen aksaklıkların giderilmesi adına düzenli kontroller İç Denetim tarafından yapılmakta ve sonuçlar raporlanmaktadır. İç Denetim esas olarak; yapılan hata ve/veya eksikliklerin ve/veya aksaklıkların nedenlerinin tespit edilip tekrarlanmasını önlemek adına çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Denetim tarafından yapılan kontrollerdeki esas amaç ve hedef, Bankanın maddi ve manevi olarak zarar görmesini engellemektir.

İç Denetim Birimi çalışmalarını, Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak, taşıdığı riskler de kapsama dahil edilerek yürütmektedir.

İç Denetim Birimi; başta kredi riski olmak üzere kredilerle ilişkili tüm operasyonel riskleri de kapsayacak şekilde, risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde kontrol teftişlerini 2022 yılında da sürdürmüştür.

İç Denetim Birimi; şubelere belirli aralıklarla sürpriz ve habersiz şekilde denetimler yapmakta ve hataların anında giderilmesi adına çalışmalarını titizlikle sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi; Genel Müdürlük Birimleri ve tüm şubelerin faaliyetlerinin yasa, mevzuat, banka içi strateji, politika ve hedefler doğrultusunda yapılıp yapılmadığının kontrolünü yapmakta ve bu hususlarda Ust Yönetime bilgi vermektedir. 2022 Yılında İç Denetim'in yapmış olduğu teftiş ve kontroller sonucunda; banka içerisinde yapılan faaliyetlerde yasaya ve diğer mevzuata aykırılık teşkil edecek herhangi bir durumla karşılaşılmamıştır.

2023 Yılı İç Denetim teftiş planı 2022 yılı sonunda hazırlanarak Bankamız Ust Yönetimine sunulmuş ve onaylanmıştır.

UYUM VE İÇ KONTROL BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi, yürürlükte bulunan; Bankalar Yasası, İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen yasal kurallar çerçevesinde faaliyet göstermekte, Banka faaliyetlerinin yasalara ve diğer düzenlemelere uygun olarak yürütülmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini hem uzaktan hem yerinden sürdürmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi; İç Sistemler tebliğine bağlı kalarak; Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli olarak uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve usullerin uygulanması adına faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi bankanın iç mevzuatının dış mevzuata uyumunun gerçekleştirilmesi adına gerekli çalışmaları yürütmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından; Banka içerisindeki prosedür ve uygulamalar yasalar ve mevzuata uygun olarak düzenlenmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi; 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında banka nezdinde bulunan hesaplara yapılan işlemleri müşterini tanı (KYC) prensibine bağlı şekilde kontrollerini gerçekleştirmektedir.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi, Bankamızın kara para aklama ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından 'Müşterini Tanı Prensibi' temel alınarak faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

2022 yılında Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi Yöneticisi tarafından 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' çerçevesinde tüm banka personeline eğitim verilmiş ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası gereğince yapılması gerekenler detaylı şekilde örnekleme usulü ile anlatılmaya çalışılmıştır.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi; bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni çıkarılacak ürünlerin yasaya ve ilgili mevzuata, bankacılık teamüllerine ve banka içi kurallara uygun olup olmadığını kontrol etmekte ve değişiklikleri anında teşkilat için duyurarak bilgi edinilmesini sağlamakta ve takibi de yapılmaktadır.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından; 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan tebliğler ve iyi uygulama rehberleri yakından takip edilmekte ve banka içerisinde işbu tebliğler ilgili birimlere gönderilmekte ve tebliğe göre işlemlerin yapılması adına da gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

Uyum ve Uyum ve İç Kontrol Birimi 2022 yılı içerisinde üç ayda bir bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa aykırılıkların giderilmesi adına çözüm öngörülerinin de yer aldığı yazılı raporunu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Uyum ve İç Kontrol Birimi; Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde tesis edilmesini sağlamaktadır.

Bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya ve ilgili diğer mevzuata banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliği Uyum ve İç Kontrol Birimi tarafından sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılması adına; Uyum ve İç Kontrol Birimi bankanın tüm şube ve birimlerine yol gösterici olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum ve İç Kontrol Birimi; şubelere ilişkin kontrol programları periyodik olarak kontrole tabi tutulmasını sağlayacak şekilde hazırlanmakta, sistemselsel ve diğer eksiklikler tesbit edilirse bu eksiklerin giderilmesi adına önerilerde bulunmakta ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olunması için gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

Uyum ve İç Kontrol Birimi; iç kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik yapılan çalışmalar ve geliştirilen öneriler ile banka faaliyetlerinin daha verimli ve sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılmasına önemli katkı sağlamaya çalışmaktadır.

Acil ve beklenmedik durum planı kapsamında, ortaya çıkabilecek sorun ya da kriz ile başa çıkmak adına gerekli önlemler alınması adına çalışmalar yapılmaktadır. Acil ve beklenmedik durum planı her yıl gözden geçirilmektedir.

RİSK BİRİMİNİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk Birimi, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtildiği şekilde faaliyetlerini sürdürmekte ve bu doğrultuda kontrollerini gerçekleştirmektedir.

Risk Birimi faaliyetleri; risk ölçümlerinin yapılması ve risklerin izlenmesi ve risklerin kontrolü adına raporlamalar yapmaktır.

Risk Biriminin görevi, banka faaliyetlerinin, ölçüm modellerinin belirlenmesi, uygulamaya konulması, düzenli olarak gözden geçirilmesi, çeşitli test yöntemleri ile doğruluğu ve güvenilirliğinin tespit edilmesi ve nihai olarak oluşturulacak raporların analiz edilerek Yönetim Kurulunu bilgilendirilmesidir.

Risk Yönetim Birimi; İç Sistemler tebliğinde belirtilen stratejiler doğrultusuna çalışmalarını sürdürmektedir.

Risk Birimi; bankanın maruz kaldığı ya da ileride kalabileceği risklerin tanımlanması, ölçülmesi izlenmesi ve kontrolünü sağlamak adına analizler yapmaktadır.

Risk Birimi; Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Likidite Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski raporu/analizi yapmaktas ve bu yapılan analiz ve değerlendirmeler neticesinde risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını sağlamak adına çalışmalar yapmaktadır.

Risk Birimi; bankanın gelecekte nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliği ve düzeyini izlemek, kontrol altına almak ve gerektiği zaman değiştirmek adına politikalar belirlemek, uygulama usulleri ve limitler vasıtası ile, maruz kalman risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altına alınmasınayönelil çalışmalar yapmaktadır.

Risk Birimi, risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemekte ve bu hususta uygulama sağlamaya çalışmaktadır.

— Risk Birimi,beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına kar/zarar etkisini değerlendirmek adına düzenli olarak herhalükarda 3 ayda bir,stress testi ve senaryo analizleri yapmakta ve Yönetim Kuruluna İç Sistemler Birimi Sorumlusu aracılığı ile sunulmaktadır.

— **d.Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi:**

— Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bankacılık hizmetlerinden alınan komisyonlar ile takipteki kredi faizleri dışında tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

— **e.Sabit Kıymetler:**

— Bankaya ait tüm sabit kıymetler ile amortismanlar,Menkuller ve aktifleştirilmiş giderler,mal oluş bedeli (Historical Cost) ve yıllık eşit oranlarla,aşağıda belirtilen nispetlerde amortismanı tabi tutulmuştur.27/1977 sayılı Vergi Usul Yasası altında 13/08/2013 tarihli ve 131 satılı "Amortismanı Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları Tebliği" ile amortismanı tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir. Sabit Kıymetler envanter sayımı 2023 yılında tamamlanacaktır.

Taşıt Vasıtalar	4-5 Yıl
Demirbaş Eşya Mefruşat	2-50 Yıl
İlk Tesis ve Kuriuluş Gideri	5 Yıl
Özel Mal Oluş Bedeller	1 veya 2 Yıl (Kira sözleşmesi süresine göre)

— **f.Bağımsız Denetçi:**

— Denetçi,KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası, Madde 67 ve 70(2) Altında yayınladığı tebliğe göre atanmış CCA Chartered Certified Accountants Yetkili Muhasip ve Mali Danışmanlık ofisidir.

— **(3)Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikleri ve buna paralel etkileri:**

— Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

— **(4)Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği,dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü aşağıdaki gibidir:**

— Hesaplar,Mal oluş bedeli esasına,Fasıl 113 şirketler Yasası 62/2017 Bankacılık Yasası,KKTC vergi mevzuatı,genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak,tek düzen hesap planı,tek tip bilanço,kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin Merkez Bankası tarafından çıkarılmış izahname ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

— **(5) Bankamızda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.**

— 2022 yılında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

— **(6) Menkul Değerlerin (İştirakler,Bağlı Ortaklıklar,Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.**

— Menkul değerler (İştirakler,Bağlı Ortaklıklar,Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlendirmeye tabii tutulmamıştır.

— **Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntem yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.**

— Sabit Kıymetlerin amortismanlarından mal oluş bedeli yöntemi kullanılmaktadır.

(7) Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalan kur riski ve koruma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankacılık Yasası'nın öngördüğü azami pozisyon sınırları göz önünde bulundurularak ve günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri kur risk tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları, STG gişe döviz alış kurlarının dökümü:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD: (31.12.2022)	18,6200	12,5000
Bundan önceki		
1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2022)	18,6200	12,0000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2022)	18,6200	12,5017
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2022)	18,6200	11,6864
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2022)	18,6200	11,1873
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2022)	18,5800	11,5000
	Cari Dönem	Önceki Dönem
STG: (31.12.2022)	22,4300	17,8483
Bundan önceki		
1. Günün Gişe Döviz Alış kuru (30.12.2022)	22,4300	16,1000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2022)	22,4300	16,9047
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2022)	22,5500	15,7523
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2022)	22,3600	15,0703
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2022)	22,4500	14,0000

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları:

Cari Dönem: 31 Aralık 2022

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	26,274,301	17,029,908	6.547.655
Menkuller*	17,966,757	11,147,435	4,757,375
Gayri Menkuller	1,261,151	531,315	1.790.280
Özel Maliyet	5,777,320	5,351,158	
Elden çıkarılacak Kıymetler	1,269,073		

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	22,705,039	15,040,298	7,036,130
Menkuller	14,301,906	9,519,960	4,733,750
Gayri Menkuller	1,261,151	480,869	2,302,380
Özel Maliyet	5,777,320	5,039,469	
Elden çıkarılacak Kıymetler	1,364,662		

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler: Yoktur

(11) Bilanço tarihinde varolan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama:

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi: Yoktur.

(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: Yoktur.

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Oranı:

8.48%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	175,963,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	57,588,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	496,610,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	5,727,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	109,480,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	381,403,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	730,161,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

I. ANA SERMAYE (II + III)	83,081,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	-33,139,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	116,220,000
IV. KATKI SERMAYE	-21,127,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	61,954,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	730,161,000	488,808,000
Özkaynak	61,954,000	55,819,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	8,48%	11,42%

(14) Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

Banka 15.09.1997 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Şirketler Yasası Fesil 113 tahtında kurulmuş olup o tarihte bankacılık faaliyetine başlamıştır. Banka, KKTC Merkez Bankası tarafından 17 Kasım 2017 tarihli 193 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “KKTC Bankacılık Yasası’na” tabi halka açık sınırlı sorumlu bir şirkettir.

B. Banka'nın Sermaye Yapısı

ORTAK ADI	2021		2022	
	Mevcut Hisse (TL)	Sermaye Payı %	Mevcut Hisse (TL)	Sermaye Payı %
BETÜL ERKMAN	6,499,276.00	15.07%	6,499,276.00	15.07%
EDA ERKMAN	6,499,276.00	15.07%	6,499,276.00	15.07%
SİBEL ERKMAN	6,499,276.00	15.07%	6,499,276.00	15.07%
METİN ERKMAN	6,499,276.00	15.07%	6,499,276.00	15.07%
ÇİĞDEM ERKMAN	6,499,276.00	15.07%	6,499,276.00	15.07%
DR. ŞEMİ ERKMAN	4,875,257.00	11.31%	4,875,257.00	11.31%
HALİDE ERKMAN	3,250,963.00	7.54%	3,250,963.00	7.54%
GÜNGÖR SİPAHİOĞLU	2,001,801.00	4.64%	2,001,801.00	4.64%
MEHMET MELİH SİPAHİOĞLU	250,000.00	0.58%	250,000.00	0.58%
NİLGÜN DELİKAN	82,733.00	0.19%	82,733.00	0.19%
SELDA GOCAY	82,733.00	0.19%	82,733.00	0.19%
SEMA KIZIL	82,733.00	0.19%	82,733.00	0.19%
Toplam	43,122,600.00	100.00%	43,122,600.00	100.00%

C. Üst Yönetim ile ilgili mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler,nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler:

Dr.Şemsi Erkman	Yönetim Kurulu Başkanı	İstifa	02/09/2022
Sibel Erkman	Yönetim Kurulu Üyesi	İstifa	27/06/2022
Eda Erkman	Yönetim Kurulu Üyesi	İstifa	02/09/2022
Hüseyin Denizoglu	Yönetim Kurulu Üyesi (ISSÜ)	İstifa	22/09/2022
Mustafa Merftekcı	Yönetim Kurulu Başkanı	İstifa	30/12/2022

Burak Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	Atama	14/09/2022
Burak Doğan	Genel Müdür Yardımcısı	Atama	18/01/2023
Yücel Gök	Genel Müdür	Atama	07/09/2022
Emine Esra Varan	Yönetim Kurulu Başkanı	Atama	17/02/2023
Mustafa Yarkin	Yönetim Kurulu Üyesi	Atama	22/09/2022
Kemal Özkan	Yönetim Kurulu Üyesi (ISSÜ)	Atama	18/01/2023
Hasan Yücelen	Yönetim Kurulu Üyesi	Atama	18/01/2023
Ercan Tekbaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Atama	13/02/2023

Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın öngördüğü niteliklere sahiptirler. Üst düzey yöneticiler mali rapor dipnot I. Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar Bölüm B) (2).(b)'de bildirilmiştir.

Ç. Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve bilgiler:

Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmelerle ilgili bilgi ve açıklamalar mali rapor dipnot I – Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar Bölüm B) (11)'de bildirilmiştir. COVID-19 salgını sonrasında Ukrayna'da patlak veren savaş ve ortaya çıkan ekonomik ve siyasi kutuplaşma nedeniyle ekonomik kriz ve yüksek enflasyon unsurlarının kısa ve orta vadede devam edeceği öngörülmekte ve bunun yerel ekonomiye ve dolayısıyla finansal sektöre olumsuz etkilerinin olacağı beklenmektedir.

D. İç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı ve denetim sonucunda bu konuda oluşan görüş:

İç kontrol sistemi ile ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu gözlemlenmiş olup Yönetim Kurulu'nun bu konudaki beyanı tatminkar bulunmuştur. "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" uyarınca kurumsal yapı içerisinde İç Denetim, Risk ve Uyum Birimleri faaliyet göstermekte ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye tarafından Yönetim Kurulu nezdinde temsil edilmektedir. İç Sistemler Bölümünde görev alan yöneticilerin ilgili Tebliğ uyarınca gerekli niteliklere haiz oldukları ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyet gösterdikleri tespit edilmiştir.

Banka'nın İç Sistemler Bölümü dahilinde Uyum, Risk ile İç Denetim Birimleri görev almaktadır. Banka'da henüz İç Kontrol Birimi bulunmamaktadır. İç Denetim Birim sorumlusu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ile düzenli istişarelerde bulunmakta ve mevzuat ve yönetmeliklerle belirlenen denetim programını uygulamaktadırlar. Hazırlanan raporların Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu üye tarafından takdim edildiği belirlenmiştir. Tüm birimlerde görev alan yöneticilerin Tebliğ'de belirtilen niteliklere haiz oldukları ve Tebliğ'in öngördüğü sayıda personelin ilgili birimlerde faal oldukları tespit edilmiştir.

Banka'da "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri uyarınca etkin bir risk yönetiminin varolduğu gözlemlenmiştir. Tebliğ uyarınca belirlenmiş risk türlerine ilişkin Banka değerlendirme ve politikaları geliştirmiş olup düzenli şekilde gerekli tüm enstrümanlara uygulanmaktadır. Aynı Tebliğ'in usul ve esaslarına bağlı olarak gerekli risk bilgilendirme mekanizmalarının varlığı ile risk izleme sistematiğinin işlerlikleri teyit edilmiştir. İç Denetim birimi, Yönetim Kurulu ve yetkili dış merciler arasında düzenli iletişim olduğu gözlemlenmiş ve bunların ilgili Tebliğ'in esas ve usullerine göre ele alındığı tespit edilmiştir.

İç Denetim'de görevlendirilen çalışanların etkin ve düzenli bir şekilde Banka faaliyetlerini kontrol sürecine dahil oldukları ve gerekli raporlamaları ilgili mercilere iletilmek üzere belirlenen takvim süresinde hazırladıkları belirlenmiştir. İç Denetim Birimi'nde 1 Yönetici ve 1 Müfettiş görev almıştır. 2022 yılı içerisinde 10 adet şube, 9 adet birim denetimi gerçekleştirilmiştir.

Sunulması düşünülen yeni ürün veya hizmetler içerebilecekleri riskler bakımından Banka'nın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilerek değerlendirilir. Yeni ürün ve hizmetler uygulamaya konulmadan önce hazırlanacak teklifler çerçevesinde üst yönetimin bilgisine getirilip, ilgili ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme yapılır. Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesi sonrasında izlenecek uygulamalar değerlendirilip sonuçlandırılır. Yapılan değerlendirmeler sonucunda yeni finansal ürün veya hizmetler için Banka'nın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerle gerekli güncellenmeleri yapmış olduğu saptanmıştır.

E. Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirilmelerini içeren özet bilgi:

Banka'nın 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 67 ve 70'inci maddesinin 2. fıkrası uyarınca çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin (Değişiklik) Tebliği"nin 6. maddesi gereğince Esas Tebliğ'in 16. Maddesi 1.fıkrasına eklenen Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında yapılan işlemlerin risk grubunda yer alan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya menfaat tanımadığı gözlemlenmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı risklerin ölçme ve yönetme sorumluluğu Risk Birimi'ne aittir. İlgili Bölüm risklerin tanımlanması, analitik yöntemlerle değerlendirilmesi, raporlanması ve genel risk düzeyinin düzenli şekilde izlenmesinden sorumludur. Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin belirlenmiş risk politikalarına uyumu, mevzuat uyarınca belirlenmiş limitlerin aşılmaması ve olası kayıpların tahmin edilip gerekli şekilde raporlanması adına Risk Birimi tarafından kapsamlı veri toplama ve değerlendirme yöntemleri geliştirilmiş olup Banka'nın değişen ihtiyaçlarına göre revize edilmektedir. Tüm ölçüm ve kontroller belirlenmiş çalışma programı dahilinde uygulanmaktadır.

F. Banka hesaplarının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda belirlenmiş muhasebe standartlarına uygunluğu ve diğer mali konular:

Banka muhasebe kayıtlarını KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 50., 51., 52. Ve 53. maddeleri nezdinde belirlenen muhasebe standartlarına göre düzenlemiştir. Bilanço, kar zarar ve diğer mali tablolardan oluşan finansal raporlardaki ilgili dipnotlar ve izahnameler ile muhasebe ve değerlendirme esaslarının 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın ilgili hükümlerine uygun oldukları tespit edilmiştir.

62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 46(1)(a) maddesi uyarınca Bankalar maruz kalınan risklerden dolayı oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurmak ve %10 oranından az olmamak üzere sermaye yeterlilik oranlarına uymakla yükümlüdürler. Yılsonu itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %8,48 olarak gerçekleşmiş olup ilgili yasa da belirtilen yükümlülükleri yerine getiremediği tespit edilmiştir. Bununla birlikte Bankanın sermayedarından kullandığı 4.325.000 GBP ve 1.100.000 € tutarındaki ödenmiş sermaye nitelikli (faizsiz ve çekilişi Merkez Bankası onayına tabi) sermaye benzeri kredi Bankanın 31 Aralık 2022 itibarıyla 57 milyon TL olan piyasa riskini suni olarak 175,9 milyon TL'ye yükseltmektedir. Söz konusu Sermaye Benzeri kredinin TL'ye çevrilmesi halinde Bankanın Sermaye Yeterlilik Oranı %10,14 olarak hesaplanmaktadır.

Aynı yasanın 41(2). maddesi Banka'ların üstleneceği büyük risklerin toplamının Banka özkaynaklarının sekiz katını geçemeyeceğini hükmetmektedir. Banka'nın büyük riskleri toplamı 513.441 bin TL ve büyük riskler limiti 717.080 bin TL'dir. Banka'nın yıl sonu itibarı ile 2 grup müşterisinde toplamda 27.681 bin TL limit aşımı mevcuttur.

27 Aralık 2018 tarihli "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği"ne göre yabancı para net pozisyon tutarının özkaynak toplamının %20'sini geçemeyeceğini belirtmektedir. Banka'nın belirlenen limiti aştığı tespit edilmiştir.

62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 46(1)(a) maddesi uyarınca Çekirdek sermaye yeterliliği oranının asgari yüzde dört buçuk (% 4.5) olarak tutturulması ve idame ettirilmesi belirtilmektedir. Banka'nın belirlenen limitin altında olduğu tespit edilmiştir.

Banka'nın önceki yıllarda kullandığı muhasebe politikalarında bir değişiklik meydana gelmediği bildirilmiştir. Yine önceki döneme göre mali tahmin ve öngörülerde bir değişiklik olmamıştır.

Ödeme geriliği ve kanuni takip raporları birimlerarası koordinasyonla hazırlanmakta olup zaman zaman hata ve eksikler içerebilmektedir. Bu konuyla ilgili sorunların yakın gelecekte uygulamaya konulması beklenen yeni bankacılık sistemiyle giderilmesi beklenmektedir.

Bağlı ortaklık şirketi Universalban Yatırım Ltd.'e ait tüm riskler 27.10.2022 tarihi itibarıyla gruptan bağımsız olarak donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve tümüne %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Bunun yanında Universalban Yatırım Ltd.'nin Banka bilançosunda kayıtlı değeri olan 821,000 TL'nin tamamına bağlı ortaklık değeri

31.12.2022 tarihi itibarıyla bankanın denetimi için bazı Bankalardan talep edilen banka teyit yazıları tarafımıza ulaşmamıştır.

Banka, KKTC Merkez Bankası'nın 24.11.2022 tarihli yazısına istinaden özkaynakların maruz kalınan riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı tatminkar bir seviyeye çekmek üzere gereken tedbirleri verilen süreler içerisinde almıştır.

Banka, KKTC Merkez Bankası'nın 30.12.2022 tarihli yazısına istinaden Sermaye Benzeri Kredi'nin ana sermayeye eklenmesiyle özkaynaklarını güçlendirmiştir.

Banka'da gerekli düzeyde finansal, operasyonel ve uygun bilgilerin zamanında ve tutarlı bir biçimde erişilmeyi sağlayan bilgi sistemlerinin mevcut olduğu tespit edilmiştir. Bununla birlikte, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın değişen risk profilinin değerlendirilmesine olanak sağlayan risk yönetim bilgilerine ulaşabildiği de ayrıyeten saptanmıştır.

Banka'nın Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve finansal kuruluşların uymakla yükümlü oldukları diğer mevzuatları ihlal etmediği konusunda tatminkar olunmuştur.

Sonuç olarak, "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 11.maddesi uyarınca;

- Banka'nın muhasebe ve iç sistemleri ile ilgili belirlenmiş usul ve esaslara uyduğu,
- Etkin bir risk yönetiminin var olduğu,
- İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine etkin bir şekilde katıldığı,
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu,
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımların düzenli olarak değerlendirilip gerekli güncellemelerin yapıldığı,
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu,
- Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin değişen yapısını değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği

gözlemlenmiştir.

II. BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i) Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

(a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	944.178	167.143.729	2.377.310	58.160.891
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası işlemlerinden Alacaklar	6.500.000	59.088.000		
Blokeli Tutar		24.079.412		
TOPLAM	7.444.178	250.311.141	2.377.310	58.160.891

(b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	15.146.597	9.803.810		
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	15.146.597	9.803.810		

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

(c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler: Yoktur

	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				

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler:

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilen borsa değeri 0 (Sıfır) TL, ve borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (sıfır) TL'dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **19,808,012.-** TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir

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	7.053.448	12.754.564	6.958.094	10.092.101
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer		6.729.000		3.569.660
TOPLAM	7.053.448	19.483.564	6.958.094	13.661.761

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler:

- a) Bankanın 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	31.000		18.000	
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	31.000		18.000	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.377.000	597.000	17.572.000	596.000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.033.000		806.000	
	2.441.000	597.000	18.396.000	596.000

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 Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer	Yeniden Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	1.067.197			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	99.480.882	26.888.475	66.652.797	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	29.748.010	7.340.103	45.953.018	
Kredi Kartları	2.051.171		63.304	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kr				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kred.				
Diğer Krediler	56.550.521			
TOPLAM	188.897.781	34.228.578	112.669.119	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	335.795.478	442.889.418
TOPLAM	335.795.478	442.889.418

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	335.795.478	442.889.418
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	335.795.478	442.889.418

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler: Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		16.950.000
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		16.950.000

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %91, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 13 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının, toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 2 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %64, portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 13 müşteridir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.582.571	1.040.559	219.059.184
Dönem İçinde İntikal (+)	217.287		174.445.550
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			147.144
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	7.996	139.149	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	378.807	162.358	15.659.116
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.413.055	739.052	377.992.762
Özel Karşılık (-)	-372.390	-233.016	-100.011.237
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.040.665	506.036	277.981.525

*Yabancı Para Cinsinden Krediler donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası cinsinden takipedilmeye başlanmıştır. Tabloda dönem içinde intikal içerisinde gösterilmiştir.

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	17.931.928	17.931.928
I Grup Teminatlı	385.866	191.026
II Grup Teminatlı	278.338.748	50.005.804
III Grup Teminatlı	51.087.405	9.306.089
IV Grup Teminatlı	30.248.814	22.576.390
TOPLAM	377.992.761	100.011.237

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

Bankamız Zarar niteliğindeki alacakların tasfiyesi için Yasal prosüdür olan dava yoluna gidilmekte, yeniden yapılandırılmakta ve/veya protokollere bağlanarak tahsilat edilmektedir.

(5) Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar:

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				821.000
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Universalban Yatırım LTD.	Lefkoşa	99,52%	100%		

d) Borsaya kote edilen İştirakler: Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Yoktur

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

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımları nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları:

	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)	7.837.523	
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları(Net)(*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat		
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(8) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	1.261.151	1.361.048	18.718.178	21.340.377
Birikmiş Amortisman(-)	-480.869	-1.220.953	-13.338.476	-15.040.298
Net Defter Değeri	780.282	140.095	5.379.702	6.300.079
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	780.282	140.095	5.379.702	6.300.079
İktisap Edilenler			4.302.962	4.302.962
Elden Çıkarılanlar(-)		-202.740	-435.371	-638.111
Değer Düşüşü (Elden çıkarılanlar Amortismanı)		202.740	435.371	638.111
Amortisman Bedeli (-)	-50.446	-74.481	-2.502.795	-2.627.722
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	729.836	65.614	7.179.869	7.975.319

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı:1.269.073 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:Diğer Aktifler toplamı bilanço toplamının %10'ununun altındadır.
- b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler: KKTC Merkez Bankasındaki Cari ve Yasal Karşılık Hesaplarımız ile Yurt içi ve Yurt dışı bankalardaki mevduat hesaplarımızdan alınan faizlerden kesilen peşin vergi tutarı: 910.079.-TL

ii) Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

CARİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	45,900,117	-	621,040,668	45,995,587	11,377,571	21,190,922	893,918
1) Tasarruf Mevduatı	13,861,250	-	145,344,526	1,012,828	253,652	1,365,601	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	7,649,653	-	11,093,631	3,311	-	81,200	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	16,598,980	-	437,961,632	44,979,448	11,123,919	17,929,170	893,918
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	7,790,234	-	26,640,879	0	-	1,814,951	-
Yurtdışına Yerleşik K.	181,575	-	10,234,276	-	-	0	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	181,575	-	10,234,276	-	-	0	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	-	-	125,048,722	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	125,048,722	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	46,081,692	-	756,323,666	45,995,587	11,377,571	21,190,922	893,918

ÖNCEKİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	24,665,154	-	532,331,336	39,248,119	24,087,473	25,796,184	0
1) Tasarruf Mevduatı	5,933,007	-	141,295,438	2,010,911	421,241	1,323,568	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	5,306,888	-	15,274,051	3,263	-	77,561	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	10,922,707	-	346,333,162	37,233,945	23,666,232	22,903,959	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	2,502,552	-	29,428,685	-	-	1,491,096	-
Yurtdışına Yerleşik K.	6,281,185	-	2,589,119	3,478	152	0	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	152	-	-
2) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	6,281,185	-	2,589,119	3,478	-	0	-
4) Resmi, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	-	-	33,252,782	46,770,486	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	33,252,782	46,770,486	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	30,946,339	-	568,173,237	86,022,083	24,087,625	25,796,184	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	161.837.840	539.902.917	150.984.317	449.933.787
Tasarruf Mevd. Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevd.	8.480.154		11.662.334	
TOPLAM	170.317.994	539.902.917	162.646.651	449.933.787

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler: Yoktur

a) K.K.T.C. Merkez Bankasına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası işlemlerinden borçlar	28.700.000		12.000.000	
TOPLAM	28.700.000		12.000.000	

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

- c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak:

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar: Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(14) Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar: Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(15) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

Alınan nakdi teminatların niteliği: yoktur

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	43.122.600	43.122.600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Bankanın uyguladığı sermaye sistemi kayıtlı sermaye sistemi olup, detaylar aşağıdaki tabloda olduğu gibidir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	43.122.600	50.000.000

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 2022 yıl sonu itibarıyla bankamız hesaplarına ödenmiş sermaye nitelikli (faizsiz ve çekilişi Merkez Bankası onayına tabi) sermaye benzeri kredi girişi sağlanmıştır. Sermaye Benzeri kredi ve 4.325.000 GBP ve 1.100.000 € olarak döviz cinsinden alınmış 30.11.2022 tarihli Yönetim Kurulu çağrısıyla hissedarlara iletilmiş ve çekirdek sermayenin 6.877.400 TL'e artırılarak 50.000.000 TL'ye çıkarılması için gerekli süreç başlatılmıştır.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

- d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BETÜL ERKMAN	6.449.276	15.07%	6.449.276	0
EDA ERKMAN	6.449.276	15.07%	6.449.276	0
SİBEL ERKMAN	6.449.276	15.07%	6.449.276	0
METİN ERKMAN	6.449.276	15.07%	6.449.276	0
ÇİĞDEM ERKMAN	6.449.276	15.07%	6.449.276	0
DR. ŞEMSİ ERKMAN	4.875.257	11.31%	4.875.257	0

- 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: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				

- (1) a)Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Bankamızın likitide sıkıntısı bulunmamaktadır. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılmaktadır.

- b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:
Ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

- d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	264.861.731					264.861.731
Bankalardan Alacaklar	21.905.569					21.905.569
Menkul Değerler	11.477.567	16.926	2.584.927	12.457.592		26.537.012
Krediler	73.091.969	332.943	302.520	2.286.331	540.309.941	616.323.704
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar*	85.543.814					85.543.814
Toplam Varlıklar	456.880.650	349.869	2.887.447	14.743.923	540.309.941	1.015.171.830
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat		125.048.722				125.048.722
Diğer Mevduat	671.657.357	51.543.042	11.377.746	21.190.933	893.925	756.663.003
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar						
Sermaye Benzeri Krediler	118.899.750					118.899.750
Muhtelif Borçlar	2.645.253					2.645.253
Diğer Yükümlülükler	11.915.102					11.915.102
Toplam Yükümlülükler	805.117.462	176.591.764	11.377.746	21.190.933	893.925	1.015.171.830
Net Likidite Açığı	-348.236.812	-176.241.895	-8.490.299	-6.447.010	539.416.016	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	205.293.397	3.941.000	4.943.000	15.250.000	354.483.000	822.902.188
Toplam Yükümlülükler	637.480.850	52.038.000	62.649.000	11.795.000	0	822.902.188
Net Likidite Açığı	-432.187.453	-48.097.000	-57.706.000	3.455.000	354.483.000	

*Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, İştiraklerimiz, Muhtelif Alacaklar, Sabit kıymet net ve Diğer Aktif bakiyelerinden oluşmaktadır.

- e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir: Yoktur

iii) **Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar:**

- (1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir. Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmeler yoğunlaşmıştır.
- (2) a) **Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	9.817.725	9.049.718
TOPLAM	9.817.725	9.049.718

b) **Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	4.847.858	4.969.867	4.766.046	4.283.672
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	4.847.858	4.969.867	4.766.046	4.283.672

(3) **Taahhütlere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	10.238.013	10.289.555
Cayılabilir Taahhütler	31.241.665	8.414.693
TOPLAM	41.479.678	18.704.248

(4) **Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler: Yoktur**

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

III. 2022 YILI 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		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur

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

(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Toplamı	56.600.284	16.374.662
Teminatsız		
Diğer Gruplar	56.600.284	16.374.662
Genel Karşılık Giderleri	2.966.117	3.809.116
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	821.000	
Diğer	3.325.105	

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

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

Özkaynak Değişim Tablosu

IV. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Karşılık Yedek	Hisse Senedi İhracı Primleri	Diğer İlanları Yedek Akçeler	İhtiyatlı Yedek Akçe	Banka Sabit Kıymet	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Diğer Varlıklar	Menkul Değerler	Gecikmiş Yıllar Karları	Dönem net karı	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2021 Bakiyesi	39.764.237	3.060.533			3.413.357						63.499.969
Kar Dağıtım:											
- Temettü											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhracı) Primleri					17.239.842						17.239.842
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	3.358.363										3.358.363
- Yarıdan Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplar Aktarımları											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Maddi Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştirakler dışı Maddi ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığına											
Edilen Bedel											
31/12/2017 Yılı Yarıdan Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundan Artış											
Diğer (*) Özkaynak Aktarımları (kar veya zarar)											
31.12.2021 Net Dönem Karı											
31 Aralık 2021 Bakiyesi	43.122.600	3.060.533			20.675.199					-7.918.994	-7.918.994
CARİ DÖNEM											
1.1.2022 Bakiyesi	43.122.600	3.060.533			20.675.199					-7.918.994	-7.918.994
Kar Dağıtım:											
- Temettü											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhracı) Primleri					-7.918.994						-7.918.994
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yarıdan Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplar Aktarımları											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Maddi Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştirakler dışı Maddi ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığına											
Edilen Bedel											
31/12/2018 Yılı Yarıdan Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundan Artış											
Diğer (Menkul Aktarımlar)											
31.12.2020 Net Dönem Karı											
31.12.2022 Bakiyesi	43.122.600	3.060.533			12.756.206					-90.742.632	-90.742.632
Not (*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde Faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Buradaki yarıdan yarıya hesaplar mevdana gelir bakımından farklılık gösterir.											
(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosuna pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.											
(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarıdan yarıya özkaynak varlıklarına ekisinin göstereceği olan esirli teminen dönem karı ve geçmiş yıllardan devralınmıştır.											
(****) İştirakler, İştirakler, bağlı menkul değerler, hissedarların sahip olduğu orantılı payların da hesaba											

NAKİT AKIM TABLOSU

Cari Dönem
12/31/2022

Önceki Dönem
12/31/2021

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları

Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	60,546,210	48,927,595
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-53,175,438	-37,717,208
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,206,083	4,540,937
Elde Edilen Diğer Gelirler	11,611,577	11,163,547
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-17,728,081	-8,734,637
Ödenen Vergiler	49,650	-1,761,370
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-93,647,966	-42,153,116

Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi

Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-85,137,965	-25,734,252
---	--------------------	--------------------

Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :

Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:

Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-5,917,157	-5,748,639
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-192,237,991	-45,181,879
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	1,930,218	-154,536,780
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	335,907	-447,991

Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):

Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	146,838,257	208,520,743
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	16,700,000	5,101,250
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1,608,080	-1,308,807

Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit

	-115,880,651	-19,336,355
--	---------------------	--------------------

II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları

İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	821,000	
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-3,664,851	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		-2,063,386
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		

Diğer Nakit Girişleri ()

Diğer Nakit Çıkışları ()

Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit

	-2,843,851	-2,063,386
--	-------------------	-------------------

III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları

Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	118,899,750	
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		3,358,363
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıkışları		

Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit

	118,899,750	3,358,363
--	--------------------	------------------

Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler

Üzerindeki Etkisi	2,064,782	17,019,990
-------------------	-----------	------------

Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış /(Azalış)

Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4,866,382	5,887,770
---	-----------	-----------

Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7,106,412	4,866,382
--	------------------	------------------

IV. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2022 TL	Önceki Dönem 31/12/2021 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI (ZARARI)	-90,742,632	-7,918,994
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi		
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-90,742,632	7,918,994
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	-90,742,632	-7,918,994
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 %)		

UNİVERSAL BANK LTD 2022 YILI VERGİ MATRAHI

TL

TL

Kar ve Zarar Hesabına göre Kar

-90,742,632.00

Artı:İndirimi kabul edilmeyen giderler

i)Genel Karşılık Giderleri

2,966,117.00

ii)Bağış ve yardımlar

80,750.00

iii)Kabul edilmeyen diğer giderler

843,524.00

iv)Amortismanlar

2,627,721.00

v)Temsil ve Ağırlama giderleri

406,781.00

vi)Salon araç giderlerinin 1/2'si

779,161.00

vii)Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Ödemeler

75,768.00

7,779,822.00

-82,962,810.00

Eksi:Vergiden istisna gelirler ve Yatırım İndirimi

i)Yatırım İndirimleri

0

ii)Amortismanlar

2,627,721.00

iii)Genel Kredi karşılık iadesi

4,934,450.00

iv)KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri

699,539.00

8,261,710.00

TOPLAM

-91,224,520.00

2022 Yılına devrolunan 2021 yılı

zararı:

-483,923.00

2023 Yılına devrolunan 2022 yılı

zararı:

-91,708,443.00

2022 YILI HESAPLARINA EK BİLGİLER

Personel giderleri:

	TL
Toplam brüt personel maaşları	15,552,371
İşveren katkıları	2,175,360
VD 4 gereği	<u>17,727,731</u>

Personel eğitim

350

Toplam

17,728,081

Kira :

4,523,380

Şubeler Kira

Diğer Faiz Dışı Giderler:

TL

Tamir, bakım, onarım	670,138
Araç masrafları (yakıt-bakım)	1,558,323
Reklam, Promosyon giderleri	385,995
Isıtma, Aydınlatma, Su	803,537
Posta, Telefon,İletişim Giderleri	456,338
Sigorta Giderleri	304,067
Kirtasiye, Matbaa,gazate-kredi kartları	536,745
Küçük demirbaş giderleri	100,885
Temsil ağırlama	461,854
Nakliye	55,025
Tasarruf Mevduatı Sigorta Primi	3,502,679
Bilgisayar kullanım / Yazılım ve bilgi işlem	1,018,244
Dava ve mahkeme masrafları	2,115,164
Aidatlar / Lisans	1,041,832
Bağış ve yardımlar	80,750
Diğer giderler	6,730,802
Kanunen kabul edilmeyen giderler	843,524
	<u>20,665,902</u>