

Universal Bank

UNIVERSAL BANK LTD.

31 ARALIK 2023 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 Sistemlerle ilgili Dipnot ve Açıklamalar	4-7
5. Bağımsız Denetim Raporu	8-9
6. 31 Aralık 2023 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemi Finansal Tablolara ait Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Beyanı	10
7. 31 Aralık 2023 Tarihli Bilanço	11-12
8. 2023 yılı Kar ve Zarar Cetveli	13
9. Dipnot ve Açıklamalar	
i.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	14-22
ii.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	23-35
iii.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
Ek Mali Tablolar	37-39

YÖNETİM KURULU

Emine Esra Varan	Başkan
Yücel Gök	Üye-Genel Müdür
Mustafa Yarkın	Üye
Ercan Tekbaş	Üye-Sekreter
Cumali Sabah	Üye
Arkun Zeka	Üye

ÜST YÖNETİM

Yücel Gök	Genel Müdür
Hasan Kölel	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Teyfide Çıldır	İç Denetim Birimi Sorumlusu
Serhan Semavi	Risk Yönetim Birimi Sorumlusu
Murat Şahin	Uyum Birimi Sorumlusu

DIŞ DENETCİLER

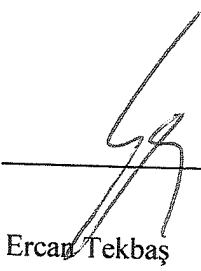
Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2023 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2023 yılında 67,743,505 TL zarar etmiştir.

31 Aralık 2023 tarihli Mali Tablolar Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.


Ercan Tekbaş
Sekreter

26 Nisan 2024 , Lefkoşa



YÖNETİM KURURLUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU VE SORUMLULUKLARI

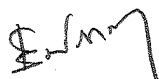
Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2023 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı , Kurulun bilgisine sunulur.

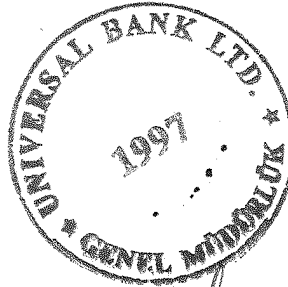
Şirketler Yasası Fası 113 , Direktörlere , her mali yıl için Şirketin kar veya zararını ve her mali yıl sonunda mali durumunu , gerçek ve makul bir şekilde gösteren mali tablolar hazırlamak görevini yüklenmektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A. Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip , 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 işine devam edeceği varsayımının uygun olmayacağı haller dışında , mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

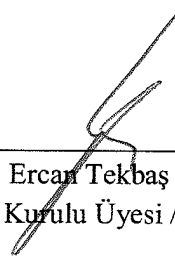
Direktörler , Şirketin mali durumunu , herhangi bir zamanda, olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca , Şirketin aktifinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesine ve ortaya çıkarılması için makul her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

Yönetim Kurulu adına ,


Emine Esra Varan
Yönetim Kurulu Başkanı




Yücel Gök
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi


Ercan Tekbaş
Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter

26 Nisan 2024 , Lefkoşa

a. 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 sağlamak 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 paylaşmakta, 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 2023 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. 2023 Yılında İç Denetim'in yapmış olduğu teftiş ve kontroller sonucunda; banka içerisinde yapılan faaliyetlerde yasaya ve diğer mevzuata aykırılık teşkil edecek herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

2024 Yılı İç Denetim teftiş planı 2023 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.

2023 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 örneklemeye 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 sağlamak 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 2023 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, sistemsel 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.

RISK 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 Kuruluna 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 yapmakta 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 alınmasınayönelik 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.



UNIVERSAL BANK LİMİTED
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU;

Universal Bank Ltd'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun ve Denetçilerin Sorumlulukları :

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

Kanaatimizin Dayanağı

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

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konusu;

Banka , Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında muhasebeleştirme işlemi yapmaktadır. Kredi risk seviyesi değerlendirmesinde , kurlarda yaşanan istikrarsızlık ve artış ivmesinin devamlılığı ile TGA(Brüt) tutarının kredi hacmi içerisinde %23 seviyelerine ulaşması nedeniyle kritik denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.

Universal Bank Ltd'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14 (h) , (k) (v-vi-vii) maddesindeki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemlerine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlere bağlı olarak , tebliğ gereği uygulamaya alınması ve geliştirilmesi gereken konular Dipnot I-14'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat:

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Fası 113 , Şirketler Yasasına gereken bilgiyi yine sözkonusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2023 tarihindeki mali durumunu, Kar ve zarar cetveli ise 2023 yılı zararını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fası 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

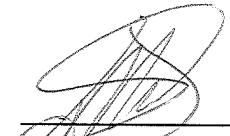
Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants


Demir Adanır BA(Hons)FFA FAIA FCPA(UK)

Sorumlu Ortak-Denetçi

26 Nisan 2024

Lefkoşa


Mevhibe Cangil BA

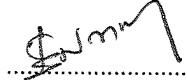
Denetçi

Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(UK 1952)
Lefkoşa - Kıbrıs

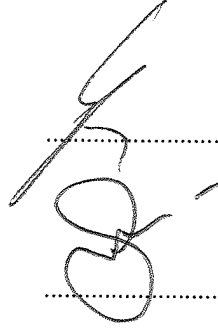
UNIVERSAL BANK LİMİTED**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA AİT YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 9-36'da yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

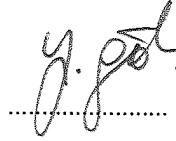
Yönetim Kurulu Başkanı
Emine Esra Varan



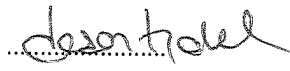
Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter
Ercan Tekbaş



İç Denetim Sorumlusu
Teyfide Çıldır



Genel Müdür
Yücel Gök



Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Kölel



Muhasebe Müdürü
Fatma Hafız



UNIVERSAL BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
(31/12/2023)				(31/12/2022)			
AKTİFLER	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		8.975.109	13.497.521	22.472.630	2.955.838	4.150.574	7.106.412
A. Kasa		8.975.109		8.975.109	2.955.838		2.955.838
B. Efektif Deposu			13.497.521	13.497.521		4.150.574	4.150.574
C. Diğer				0			0
II - BANKALAR	(1)	33.189.126	538.522.914	571.712.040	13.535.660	266.125.228	279.660.888
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		15.022.405	446.849.641	461.872.046	7.444.178	250.311.141	257.755.319
B. Diğer Bankalar		18.166.721	91.673.273	109.839.994	6.091.482	15.814.087	21.905.569
1) Yurtdışı Bankalar		4.593	0	4.593	4.593	6.754.397	6.758.990
2) Yurtdışı Bankalar		18.162.128	91.673.273	109.835.401	6.086.889	9.059.690	15.146.579
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	5.711.990	57.785.942	63.497.932	7.053.448	19.483.564	26.537.012
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0			0
C. Hisse Senetleri		0	0	0			0
D. Diğer Menkul Değerler		5.711.990	57.785.942	63.497.932	7.053.448	19.483.564	26.537.012
IV - KREDİLER	(3)	92.836.245	879.648.743	972.484.988	44.171.488	291.623.990	335.795.478
A. Kısa Vadeli		34.804.316	298.347.333	333.151.649	15.918.943	99.924.397	115.843.340
B. Orta ve Uzun Vadeli		58.031.929	581.301.410	639.333.339	28.252.545	191.699.593	219.952.138
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	212.017.203		212.017.203	280.528.226	0	280.528.226
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1.467.404		1.467.404	2.040.665	0	2.040.665
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.824.228		1.824.228	2.413.055		2.413.055
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-356.824		-356.824	-372.390		-372.390
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		640.182		640.182	506.036	0	506.036
1) Brüt Alacak Bakiyesi		818.767		818.767	739.052		739.052
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-178.585		-178.585	-233.016		-233.016
C. Zarar Niteleşimindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		209.909.617		209.909.617	277.981.525	0	277.981.525
1) Brüt Alacak Bakiyesi		290.668.315		290.668.315	377.992.762		377.992.762
2) Ayrılan Karşılık (-)		-80.758.698		-80.758.698	-100.011.237		-100.011.237
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.161.390	10.831.523	13.992.913	479.319	76.567	555.886
A. Kredilerin		2.657.936	9.319.901	11.977.837	0	0	0
B. Menkul Değerlerin		467.517	1.194.967	1.662.484	479.319	76.567	555.886
C. Diğer		35.937	316.655	352.592	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *					0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları					0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)					0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		12.102.372	110.761.058	122.863.430	10.985.594	58.272.239	69.257.833
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6.823.566	91.439	6.915.005	2.682.686	2.557.121	5.239.807
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)				0	0	0
A. Mali Ortaklıklar							0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)				0	0	0
A. Hisse Senetleri							0
B. Diğer Menkul Kıymetler							0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	26.017.432		26.017.432	7.975.319	0	7.975.319
A. Değer Değeri		49.220.019		49.220.019	25.005.228		25.005.228
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-23.202.587		-23.202.587	-17.029.909		-17.029.909
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	19.121.544	4.715.477	23.837.021	2.388.309	126.660	2.514.969
TOPLAM AKTİFLER	(19)	419.955.977	1.615.854.617	2.035.810.594	372.755.887	642.415.942	1.015.171.830

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Yönetim Kurulu Başkanı

Emine Esra Varan

Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Köle

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Yücel Gök

Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter

Ercan Toktas

Muhasebe Müdürü
Fatma Hafız

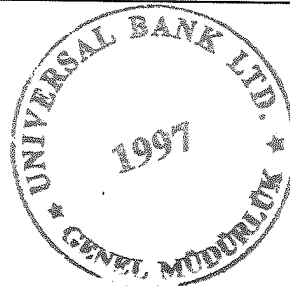
FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi



UNIVERSAL BANK LTD KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU							
CARİ DÖNEM (31/12/2023)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)			
PASİFLER	Dipnot (10)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT		399.604.956	1.408.640.275	1.808.245.231	187.235.856	694.627.869	881.863.725
A. Tasarruf Mevduatı		233.177.404	1.210.068.331	1.443.245.735	161.837.840	539.902.917	701.740.757
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		127.682.708	110.147.775	237.830.483	9.006.566	251.999	9.258.565
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		17.982.446	85.999.456	103.981.902	9.745.206	34.690.453	44.435.659
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		5.762.398	2.424.713	8.187.111	76.409	1.303.613	1.380.022
E. Bankalar Mevduatı		15.000.000	0	15.000.000	6.569.835	118.478.887	125.048.722
F. Alın Depo Hesapları							0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	50.600.000	194.317.125	244.917.125	28.700.000	118.899.750	147.599.750
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		40.600.000		40.600.000	28.700.000		28.700.000
B. Alınan Diğer Krediler		10.000.000	194.317.125	204.317.125	0	118.899.750	118.899.750
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		10.000.000		10.000.000			0
3) Sermaye Benzeri Krediler			194.317.125	194.317.125		118.899.750	118.899.750
IV - FONLAR	(13)						0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)				0	0	0
A. Bonolar							0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							0
C. Tahviller							0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		8.120.114	2.491.076	10.611.190	1.428.477	1.486.516	2.914.993
A. Mevduatın		7.824.823	2.440.489	10.265.312	1.360.159	1.203.690	2.563.849
B. Alınan Kredilerin		241.973		241.973			0
C. Diğer		53.318	50.587	103.905	68.318	282.826	351.144
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]					0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları							0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		2.394.293	581.653	2.975.946	1.946.139	464.902	2.411.041
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	5.370.386	2.135.617	7.506.003	1.911.761	733.492	2.645.253
XI - KARŞILIKLAR		15.869.777	0	15.869.777	7.911.680	0	7.911.680
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		11.900.598		11.900.598	4.586.575		4.586.575
C. Vergi Karşılığı				0			0
D. Diğer Karşılıklar		3.969.179		3.969.179	3.325.105		3.325.105
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	3.629.010	4.725.713	8.354.723	908.199	720.485	1.628.684
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	-62.669.401		-62.669.401	-31.803.296	0	-31.803.296
A. Ödenmiş Sermaye		80.000.000		80.000.000	43.122.600	0	43.122.600
1) Nominal Sermaye		100.000.000		100.000.000	50.000.000		50.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		20.000.000	0	-20.000.000	6.877.400		-6.877.400
B. Kanuni Yedek Akçeler		3.060.533		3.060.533	3.060.533	0	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							0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		-77.986.429		-77.986.429	12.756.205		12.756.205
D. Yeniden Değerleme Fonları							0
E. Değerleme Farkları	(18)	0		0			0
F. Zarar		-67.743.505		-67.743.505	-90.742.634	0	-90.742.634
1) Dönem Zararı		-67.743.505		-67.743.505	-90.742.634	0	-90.742.634
2) Geçmiş Yıl Zararları		0		0			0
XIV KÂR		0		0	0	0	0
A. Dönem Kârı		0		0	0	0	0
B. Geçmiş Yıl Kârları		0		0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	422.919.135	1.612.891.459	2.035.810.594	198.238.816	816.933.014	1.015.171.830
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	8.827.635	11.342.605	20.170.240	4.847.860	4.969.867	9.817.727
II - TAHHÜTLER	(3)	35.388.726	47.521.522	82.910.248	18.434.873	23.044.805	41.479.678
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		61.376.609	1.316.884.686	1.378.261.295	44.970.957	677.163.579	722.134.536
TOPLAM		105.592.970	1.375.748.813	1.481.341.783	68.253.690	705.178.251	773.431.941
Yönetim Kurulu Başkanı Emine Esra Varan Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi Yücel Gök Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter Ercan Tekbaş Genel Müdür Yardımcısı Hasan Köle Muhasebe Müdürü Fatma Hafız							

FEVZİ ADANIR & CO.
Sorumlu Ortak
Sorumlu Denetçi


**UNIVERSAL BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ**

		CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
	Dipnot		
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	110.980.376	52.475.786
A. Kredilerden Alınan Faizler		95.032.758	48.229.450
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		16.208.671	9.740.433
a - Kısa Vadeli Kredilerden		6.836.168	2.773.604
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9.372.503	6.966.829
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		45.688.336	24.250.817
a - Kısa Vadeli Kredilerden		16.066.585	2.752.267
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		29.621.751	21.498.550
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		33.135.751	14.238.200
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.517.636	845.050
C. Bankalardan Alınan Faizler		8.921.275	2.206.813
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		7.675.811	1.559.171
2) Yurtiçi Bankalardan		0	340.261
3) Yurtdışı Bankalardan		1.245.464	307.381
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		5.258.290	1.125.834
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		467.517	114.885
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		4.790.773	1.010.949
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	250.417	68.639
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	106.610.735	49.722.124
A. Mevduata Verilen Faizler		63.615.489	24.361.701
1) Tasarruf Mevduatına		35.357.146	21.788.258
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		26.689.657	2.426.167
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		180.913	143.313
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		165.307	3.963
5) Bankalar Mevduatına		1.222.466	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		29.911.867	19.377.302
1) Tasarruf Mevduatına		25.518.631	16.044.664
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		767.756	318
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3.037.514	1.368.862
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		29.077	19.604
5) Bankalar Mevduatına		558.889	1.943.854
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		1.302.877	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.918.956	3.652.944
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		10.918.956	3.652.944
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	861.546	2.330.177
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		4.369.641	2.753.662
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	403.145.261	55.620.279
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.479.512	7.206.083
1) Nakdi Kredilerden		8.705.543	456.177
2) Gayri Nakdi Kredilerden		328.730	145.929
3) Diğer		7.445.239	6.603.977
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		347.082.406	36.802.619
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	39.583.343	11.611.577
V- FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	475.258.407	149.116.573
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.018.623	4.108.066
1) Nakdi Kredilere Verilen		439.507	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		196.911	0
3) Diğer		2.382.205	4.108.066
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	75.158
C. Kambiyo Zararları		368.725.093	34.662.679
D. Personel Giderleri		37.031.768	17.728.081
E. Kadem Tazminatı Provisyonu		0	0
F. Kira Giderleri		6.227.741	4.523.380
G. Amortisman Giderleri		7.580.287	2.627.721
H. Vergi ve Harçlar		2.241.168	1.013.080
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provisyonu	(2)	6.983.306	56.600.284
K. Diğer Provisyonlar	(2)	9.249.095	7.112.222
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	34.201.326	20.665.902
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-72.113.146	-93.496.294
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-67.743.505	-90.742.632
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-67.743.505	-90.742.632

Yönetim Kurulu Başkanı
Emine Esra Varan

Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Köle

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi
Yücel Gök

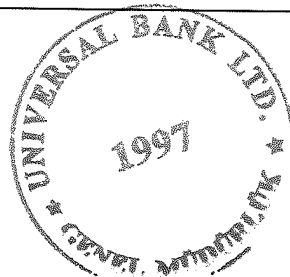

Yönetim Kurulu Üyesi / Sekreter
Ercan Tokbaş

Muhasebe Müdürü
Fatma Hafız

FEYZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi



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 - %10
Büro Makineleri	%10-%20-%25
Mobilya ve Mefruşat	10%
Nakil Vasıtaları	15%
Diğer Menkuller	%10-%20-%25-%33.03
Binalar	4%
- 3- Yabancı Para işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından TL'ye çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:**1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.**

Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 26 Nisan 2024'dür.

2. Banka hakkında genel bilgiler;

Bankanın hukuki yapısı, Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarda varsa 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 MŞ06099 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamız Merkez, K.Kaymaklı, Mağusa, Girne, Güzeylurt, Yenikent Çataköy, Lapta, Gemikonagı ve İskele şubesi ile 10 şubesi mevcuttur.

b. Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda belirlenen kıstaslar doğrultusunda oluşmuştur. Banka üst düzey yöneticileri ve denetçileri, ilgili yasa da 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) görevden ayrılma tarihi ; 01/04/2024
Hasan Yücelen	Üye görevden ayrılma tarihi; 01/07/2023
Ercan Tekbaş	Üye (Sekreter)
Filiz Yeşiloğlu	Üye görevden ayrılma tarihi; 31/01/2024
Cumali Sabah	Üye göreve atanma tarihi; 13/02/2024
Arkun Zeka	Üye göreve atanma tarihi; 27/02/2024

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmamıştır.

Yoktur

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.

Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.

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

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

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmamıştır.

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Sabit Kıymetler, 13 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe giren yeni tebliğde belirtilen amortisman oranları üzerinden amortisman tabi tutulup, Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Açık pozisyon oranları Merkez Bankasının talimatlarındaki oranlar seviyesinde tutulmakta ve piyasalar yakından izlenerek kur riskinden mümkün olan en alt seviyede etkilenilmektedir.

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

Bilançonun hazırlanmasında esas
alınan ABD Doları değerlendirme kuru

Cari Dönem	Önceki Dönem
TL	TL
28,9400	18,6200

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru

28,8450	18,6200
28,7750	18,6100
28,7150	18,5800
28,5700	18,5800
28,6000	18,5700

Bilançonun hazırlanmasında esas
alınan Stg değerlendirme kuru

Cari Dönem	Önceki Dönem
TL	TL
36,7850	22,4300

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru

36,7900	22,5500
36,7550	22,3600
36,5150	22,4500
36,3400	22,3800
36,3800	22,3100

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

	Cari Dönem 31.12.2023		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	62.366.701	23.202.587	22.515.405
Menkuller	21.018.005	13.170.039	4.621.425
Gayri Menkuller	589.782	235.913	17.893.980
Özel Maliyet Bedelleri	27.612.232	9.796.635	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	13.146.682	0	0

	Önceki Dönem 31.12.2022		
	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
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 Bedelleri	5.777.320	5.351.158	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.269.073	0	0

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.
Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklikler yoktur.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

10,53

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	13.025.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	49.950.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	898.969.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	28.497.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	331.739.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	538.733.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	961.944.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	111.289.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	-82.580.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	193.869.000
IV. KATKI SERMAYE	-10.031.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	101.258.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	961.944.000	730.161.000
Özkaynak	101.258.000	61.954.000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	10,53	8,48

(14) Mali Tabloları denetleyen **Bağımsız Denetim Kuruluşu** görüşü ;

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 70(2) maddesi altında KKTC Merkez Bankası'nca yayınlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ gereğince verilmesi gereken bilgiler:

- a) Universal Bank Ltd , Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında 15 Eylül 1997 tarihinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.
- b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi, mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara ilişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının (II) 17 (e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir. Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Yetkili Sermayesi 100 Milyon TL ve Ödenmiş Sermayesi 80 Milyon TL olup , 2023 yılında sermayede gerçekleşen değişiklikler aşağıda belirtilmiştir;
- 14 Nisan 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden Banka yetkili sermayesinin 100 Milyon TL' ye yükseltilmesine ilişkin karar alınmış ve 2023 yılında KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi'nde işlemler tamamlanmıştır.
- 18 Ağustos 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden , 44,2 Milyon olan TL Banka ödenmiş sermayesi 35,8 Milyon TL artırılarak 80 Milyon TL'ye yükseltilmesine ilişkin karar alınmış ve Şirketler Mukayitliği nezdinde işlemler tamamlanmıştır.

Hissedar	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
Betül Erkman	11.774.281	1,00 TL	11.774.281 TL	14,72%
Dr. Şemsi Kazım Erkman	17.351.711	1,00 TL	17.351.711 TL	21,69%
Eda Erkman	6.499.276	1,00 TL	6.499.276 TL	8,12%
Halide Erkman	7.920.000	1,00 TL	7.920.000 TL	9,90%
Sibel Erkman	6.499.276	1,00 TL	6.499.276 TL	8,12%
Çiğdem Erkman	11.774.281	1,00 TL	11.774.281 TL	14,72%
Güngör Sipahioğlu	2.001.801	1,00 TL	2.001.801 TL	2,50%
Mehmet Melih Sipahioğlu	250.000	1,00 TL	250.000 TL	0,31%
Metin Erkman	15.681.175	1,00 TL	15.681.175 TL	19,60%
Nilgün Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Sekda Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Sema Sipahioğlu	82.733	1,00 TL	82.733 TL	0,10%
Toplam	80.000.000 TL		80.000.000 TL	100,00%

- c) Sayfa 3'te belirtilen Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri, Bağımsız Dış Denetçiler ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 62/2017 Bankacılık Yasası'nın öngördüğü şartlara haiz olup , 2023 yılında gerçekleşen değişiklikler aşağıda belirtilmiştir. 2024 yılında göreve atanmış ve görevden ayrılmış olan Yönetim Kurulu Üyeleri , Raporun 14.sayfasında belirtilmiştir.

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Emine Esra Varan	Yönetim Kurulu Başkanı	17 Şubat 2023		✓
Ercan Tekbaş	Yönetim Kurulu Üyesi	13 Şubat 2023		✓
Kemal Özkan	Yönetim Kurulu Üyesi (ISSÜ)	18 Ocak 2023		✓
Filiz Yeşiloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	11 Eylül 2023		✓
Hasan Yücelen	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Ocak 2023		✓
Teyfide Çıldır	İç Denetim Birim Müdürü	14 Eylül 2023		✓
Serhan Semavi	Risk Birim Müdürü	27 Şubat 2023		✓
Burak Doğan	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023		✓
		30 Eylül 2023	✓	
Burcu Erçoban	Genel Müdür Yardımcısı	13 Haziran 2023		✓
		20 Aralık 2023	✓	
Anıl Cem Uralı	Genel Müdür Yardımcısı	30 Ekim 2020		✓
		31 Mart 2023	✓	
Hasan Kölel	Genel Müdür Yardımcısı	6 Kasım 2023		✓

Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık yasasının 50., 51. ve 52. Madde hükümlerine uygun olarak düzenlenmiştir.

Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda yürütmekte olup, THP'ye uyum çalışmaları devam etmektedir.

-Mali Raporun Madde 13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması kısmında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" (SY Tebliği) uyarınca , kredi riskine esas tutarın tespitinde uygulanan döviz kurları , 2023 yılına ilişkin döviz alış kurlarının ortalaması dikkate alınarak hesaplanmıştır.

-27/1977 sayılı (13/1980 , 24/2015 ve 50/2017) Vergi Usul Yasasının 211 A (1) ,(2) ve (3).fıkralarında belirtilen ve Enflasyon Düzeltmesi ve Yeniden Değerleme Oranı uygulaması kapsamında fiyat endeksindeki artışın , içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100 (yüzde yüz) 'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10(yüzde on) 'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerektiğinden bahsetmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen koşulların sağlanmış olmasına rağmen , Bakanlık tarafından herhangi bir açıklama yapılmadığından dolayı , 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

- d) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla kıyasla değişiklik olmamıştır.
- e) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler;
2021 yılından itibaren özellikle finansal piyasaları etkilemeye başlayan ve etkileri 2023 yılında da devam etmekte olan ve bankacılık sektörü üzerinde birtakım risk unsurları oluşturan ekonomik gelişmelerin başlıca nedenleri arasında jeopolitik riskler , Rusya-Ukrayna ve Orta Doğu'da yaşanan savaş , enerji fiyatları ve yüksek enflasyon ortamı gösterilmektedir. Türkiye ekonomisini etkisi altına alan yüksek enflasyon ve faiz oranlarındaki artış ivmesi ile birlikte döviz kurlarında yaşanmakta olan yukarı yönlü ivme , KKTC Bankacılık sektörü açısından da istikrarın sağlanması adına birtakım
Yukarıdaki bilgiler kapsamında KKTC ekonomik yapısı dikkate alındığı zaman , Banka'nın bu tür gelişmelerden sınırlı seviyede etkilenme riskine karşılık , mevcut risklerden korunma stratejileri temelinde Risk Yönetim Stretejileri nin geliştirilmesi ve özellikle kredi – faiz oranı –kur riski bazlı olguları üzerine yoğunlaşılması gerektiği kanaatindeyiz.
- f) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine ilişkin banka yönetiminin beyanına istinaden , iç kontrol süreçlerine ilişkin uygulamaya alınması ve geliştirilmesi gereken konulara raporumuzun İç Sistemlerle ilgili değerlendirme kısmında yer verilmiştir.
- g) Bankacılık Yasası 62/2017, Madde 70 (2) altında yayınlanan Tebliğin 11 (4) maddesi gereğince, Banka, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- h) 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 46(1)(a)maddesi uyarınca Bankanın Çekirdek sermaye yeterliliği oranı mevzuatta belirlenen asgari oranın altındadır.

- i) **Bağlı Ortaklık** ; Bankanın bağlı ortaklığı statüsünde bulunan Universalban Yatırım Ltd'e ait risklere ilişkin kredi hesapları 2022 yılı itibarıyla TGA olarak sınıflandırılmış ve %100 özel karşılık ayrılmıştır. Universalban Yatırım Ltd bağlı ortaklık bilanço değeri **821 Bin TL** 'ye karşılık , %100 oranında değer azalma karşılığı ayrılmıştır.
- j) 62/2017 sayılı yasanın , madde 45,48 ve 49 altında "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Tebliğ" in 8(2) ve(3). fıkralarında belirlenen koşullara bağlı olarak Sermaye Benzeri kredi sağlanmıştır. Sermaye Benzeri kredi bakiyesi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 194,317 Bin TL olup , Özkaynaklar hesaplamasında ilave Ana Sermaye toplamına dahil edilmiştir.
- k) -Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları" kapsamında değerlendirme ;
- i- Tebliğin 5 ve 6.maddesinde belirtilen ve Donuk Alacak olarak sınıflandırılan krediler ve diğer alacakların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 293,311 Bin TL TGA bakiyesine karşılık , 81,294 Bin TL (%28 oranında) özel karşılık ayrılmıştır.
 - ii- Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 222,604 Bin TL toplam kredi risk bakiyesi bulunan 5 adet risk grubu için , Yasanın 41(9) maddesi kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirlenen limitler dahiline indirgenmiştir.
 - iii- Üstlenilen Risklere İlişkin Tebliğin 16(3)(A) maddesine istinaden özkaynakların azami %30 sınırlamasına tabi olan işlemler kapsamında , T. Vakıflar Bankası TAO nezdinde mevcut kredi riskine ilişkin 72,233 Bin TL bakiye , 41(9) maddesi kapsamında uygulanan istisna sonrası mevzuatta belirlenen limitler dahiline indirgenmiştir.
 - iv- Özkaynakların %25 azami risk sınırları kapsamında 21,268 Bin TL limit aşımı gerçekleşmiş ve özkaynaklardan indirilmiştir.
 - v- TGA 3.Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında sınıflandırılan 1,364 Bin TL tutarındaki kredi riski , tebliğde belirlenen süre aşımına bağlı olarak , 5.grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında takip edilmesi gerekmektedir.
 - vi- TGA 5.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında yer alan kredi riski bakiyesine karşılık Banka raporlarından sağlanan ve teminatların dikkate alınma oranları nispetinde gerçekleştirilen çalışmalara bağlı olarak ek 17,079 Bin TL özel karşılık ayrılması gerektiği kanaatindeyiz.
 - vii- Kredi değerliliği zayıflayan ve tebliğde belirlenen sürelerde yükümlülükleri karşılama yetersiz görülen 91,711 Bin TL limitli ve taksitli kredi hesapları ile ilgili mali rapor dönemi itibarıyla 16,782 Bin TL 'lik kısmının limitler dahiline indirildiği gözlemlenmekle birlikte , 18,449 Bin TL 'lik kısmının Tahsili Gecikmiş Alacak (TGA) ve 56,480 Bin TL kredi riskinin de Yakın İzlemedeki krediler hesabında sınıflandırılması gerektiği kanaatindeyiz.

- l) Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirmeler;
Tebliğ'in 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişi ve gruplara uygulanan oran ve koşullarla piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılık bulunmadığı kanaatindeyiz.
- m) "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamındaki konularla ilgili görüş ve değerlendirmeler;
i-Tebliğ'in 11(1) ve (2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında belirlenen kriterlere bağlı olarak genel değerlendirme ;
- 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ' ' tebliği gereğince belirlenen usul ve esasların kısmen sağlanmış olduğu ,
Bankanın 2023 yılı itibarıyla İç Sistemler Birimlerinde yeniden yapılanma nedeniyle iç sistemlerin yeterli düzeyde etkinliği sağlanamamıştır. Bu kapsamda iç sistemlerin etkinliğini artırılması yönünde geliştirilmesi gereken faaliyetlerle birlikte ,banka geneline yayılan iç kontrol yapısının da tesis edilmesi ve güçlendirilmesi gerekmektedir.

Yukarıdaki bilgiler kapsamında ;

- Banka bünyesindeki risk yönetim sisteminin geliştirilmesi ve
- İç denetim ve uyum ile görevli personellerinin denetim ve kontrol süreçlerindeki katılımına ilişkin etkinliğin artırılması,
- Kredi risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iç kontrol süreçlerinin tesisi ile birlikte kontrol faaliyetlerindeki etkinliğin de geliştirilmesi gerekmektedir.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve uygulamaların geliştirilmesi gerekmektedir.
- Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,
- Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin geliştirilmesi ve iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim sistemlerine ilişkin çalışmalara yoğunlaşılması gerekmektedir.
- 4/2008 sayılı 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) 'nci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na sunulmaktadır.
- 4 Ocak 2024 tarihinde resmi gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının , Terörizmin Finansmanının ve kitler imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının önlenmesi yasasının yürürlüğe girmesi ile birlikte 4/2008 sayılı 'Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' yürürlükten kaldırılmıştır.

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

-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yöneticilerin nitelikleri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2023 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iii-İç Denetim ;

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

-2023 yılına ilişkin İç Denetim faaliyetleri , "2023 Denetim Planı " kapsamında uygulama alınmıştır.Denetim planı içeriğinde tebliğde belirtilen kriterlere uygun olarak risk odaklı denetim prensibi benimsenmiştir.

2023 yılı denetim planında yer alan birtakım denetim konularına ilişkin çalışmaların tamamlanmamış olması nedeniyle , 2024 yılı denetim planına aktarılmıştır.

-Yıllık denetim planı kapsamında kısmen gerçekleştirilen denetim faaliyetlerine ilişkin raporlar , İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

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

Bilgi Teknolojilerine ilişkin faaliyetler hakkında değerlendirme ;

-Bilgi Sistemleri (BT) faaliyet süreçleri , bilgi güvenliği politikası ve organizasyonu , değişiklik yönetimi , BT sürekliliğinin planlanması ve uygulama sistemleri temelinde değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yazılı temel kuralların geliştirilmesi ve Banka bünyesine uygun yapıya entegre edilmesi gerekmektedir.

-2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda uygulanmakta olan sızma testi kontrol süreçleri 2023 yılında uygulanmıştır.15 Ocak 2024 tarihli sonuç raporunda yüksek risk seviyesinde tespit edilen toplam 6 adet zafiyetin 3 adetinin giderilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

-Banka, 2023 yılı son çeyreğinden itibaren yeni bankacılık yazılımı ve sistemine ilişkin entegrasyon çalışmalarını başlatmıştır.

-Uygulamaların ve sistemlerin parola parametrelerin tanımlanması , kullanımı ve kontrol süreçlerine ilişkin faaliyetlerin geliştirilmesi gerekmektedir. BT lokasyonlarına erişimin yeterli seviyede önlemlerle sınırlandırılmış olduğu ve sürekli olarak gözetim altında tutulmakla birlikte , çevresel tehditleri tespit edecek izleme mekanizmaları potansiyelinin mevcut olduğu,

-BT güvenlik seviyesi , yedekleme ve depolamaya ilişkin faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışına olanak tanınmasına ilişkin süreçlerle ilgili yeterlilik düzeyinin artırılması gerekmektedir.

-Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin değerlendirildiği olası doğal afet ve bilgi teknolojileri yönünden veri kayıpları karşısında bankacılık faaliyetlerinin kesintiye uğramadan devam ettirilebilmesine yönelik unsurları içermekle birlikte , risk teşkil eden faaliyetlerde görev alan banka mensuplarına ilişkin görev , yetki ve sorumluluk alanlarına ilişkin süreçlerin plana dahil edilmesi ve geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

iv-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Banka , faaliyet yoğunluğuna bağlı olarak belirlediği risk seviyesine göre Kredi , Likidite , Piyasa (Kur ve Faiz Oranı) ve Operasyonel risk faaliyetlerini temel kriter olarak belirlemiştir.

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği risk yönetim sistemlerinin verimliliğinin artırılmasına ilişkin stres testi, senaryo ve GAP analizi çalışmalarının farklı senaryolarla desteklenmesi ve geliştirilmesi gerekmektedir.

-Bankanın Risk Yönetimi Sistemleri kapsamında gerçekleştirmiş olduğu faaliyetlerde piyasa riski için Standart Metod ve Operasyonel Riskle ilgili de Temel Gösterge yaklaşımını uygulamaktadır.

-Tebliğ kapsamında Risk Birimi tarafından düzenlenen içsel risk düzeyi değerlendirmesinde , kredi riskinin yüksek , piyasa ve kur riskinin orta , faiz ve mevzuat riskinin düşük ve likidite ve operasyon riskinin de makul seviyede olduğu belirlenmiş , faaliyetlere ilişkin risklerin kontrol seviyesinin “güçlü ” ve bakiye risk düzeyinin de makul ve düşük seviyede gerçekleştiği görülmektedir.

Bankanın Kurumsal İlkelerin Etkinliği ve Yükümlülükleri Karşılabilme kapasitesinin ve “Denetim Risk Profili” kontrol seviyesinin “güçlü ” ve bakiye risk düzeyinin de ‘düşük’ seviyede değerlendirilmiştir.

Bu kapsamda özellikle kredi ve operasyon riski ile ilgili Bankanın içsel risk seviyesi ve kontrol süreçleri ile ilgili detaylı analiz yapılması gerektiği kanaatindeyiz.

v-Uyum Birimi;

-Mevzuata uyum kapsamında yasal düzenlemelerle ilgili riskler takip edilmekte ,yıl içerisinde mevzuat değişiklikleri Banka geneline yayılmış iletişim kanalları ile duyurulmaktadır.

-Mevzuat riski yönetimi kapsamında uyum faaliyetlerinin temel olarak değerlendirmeye alındığı Suç Gelirlerinin Aklanmasının önlenmesi ve Bankacılık mevzuatı , düzenli olarak takip edilmekte ve mevzuat değişikliklerine karşılık güncellenmekte ve revize edilmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:
i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:
(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;
a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5.022.405	207.371.891	944.178	167.143.729
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	10.000.000	197.175.000	6.500.000	59.088.000
Blokeli Tutar		42.302.750	0	24.079.412
TOPLAM	15.022.405	446.849.641	7.444.178	250.311.141

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	108.658.401	15.146.579	1.177.000	0
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	108.658.401	15.146.579	1.177.000	0

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	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 ;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 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 TL , borsa değeri ile gösterilenler elde etme maliyeti 0 TL'dir
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **28,552,182** 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 Merkez Bankası Senetleri	0	0	0	0
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	5.711.990	22.840.192	7.053.448	12.754.564
TC Hazine Bonoları	0	0	0	0
TC Devlet Tahvilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	34.945.750	0	6.729.000
TOPLAM	5.711.990	57.785.942	7.053.448	19.483.564

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	85.000	0	31.000	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	85.000	0	31.000	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	23.553.000	918.000	1.377.000	597.000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	660.889	0	1.033.000	0
	24.298.889	918.000	2.441.000	597.000

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		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	5.325.693			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri	0			
İşletme Kredileri	628.474.569	94.284.009	45.680.945	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	72.477.094	10.431.636	93.065.820	0
Kredi Kartları	6.607.174		0	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	1.424.048	14.714.000	0	0
TOPLAM	714.308.578	119.429.645	138.746.765	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	972.484.988	335.795.478
TOPLAM	972.484.988	335.795.478

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	972.484.988	335.795.478
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	972.484.988	335.795.478

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 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 %90,47'dir

Kredi portföyünün 50% sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 19 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 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür

Kredi portföyünün 50% sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 4 müşteridir

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi bilanço dışı varlıklar içindeki payı 58,08%'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün 50% sini oluşturan müşteri sayısı müşteri sayısı 20 müşteridir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.413.055	739.051	377.992.761
Dönem İçinde İntikal (+)	2.660	470.941	19.050.540
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş ()	0	0	553.637
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	245.972	307.665	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	345.515	83.560	106.928.623
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	1.824.228	818.767	290.668.315
Özel Karşılık (-)	-356.824	-178.585	-80.758.698
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.467.404	640.182	209.909.617

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Nitelikli Krediler 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 gruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar ;

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	16.302.218	16.302.218
I Grup Teminatl	1.326.634	393.165
II Grup Teminatl	102.201.100	37.292.706
III Grup Teminatl	143.285.463	13.702.467
IV Grup Teminatl	27.552.900	13.068.142
TOPLAM	290.668.315	80.758.698

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.
Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	0	0		
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
UNIVERSALBAN YATIRIM LTD.		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 ;

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

g)İştirakler 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	0	
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar	0	
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	1.261.151	1.361.048	22.712.685	25.334.884
Birikmiş Amortismanlar (-)	-531.315	-1.295.434	-15.532.816	-17.359.565
Net Defter Değeri	729.836	65.614	7.179.869	7.975.319
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	729.836	65.614	7.179.869	7.975.319
İktisap Edilenler	0	1.490.000	26.385.190	27.875.190
Elden Çıkarılanlar (-)	-671.370	-868.566	-2.450.119	-3.990.055
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0			
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	295.403	802.952	638.910	1.737.265
Amortisman Bedeli (-)	-23.591	-223.500	-7.333.196	-7.580.287
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	330.278	1.266.500	24.420.654	26.017.432

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 13,146,682 TL'dir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a)Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10 ' unu aşyorsa , bunların en az %20'sini olu hesapların isim ve tutarları açıklanır;

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

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

Peşin Ödenen Giderler	TL
Peşin ödenen sigorta giderleri	0
Peşin ödenen diğer giderler	0
Toplam	0
Peşin Ödenen Vergiler	TL
KKTC'de ödenen	1.812.509
Yurt Dışında ödenen	282.173
Geçmiş yıllar mevduat faiz stopajı	0
Toplam	2.094.682

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :
10. Mevduat İlişkin Bilgiler ;
a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Carî Dönem -2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	85.515.252	0	1.560.907.449	93.581.989	9.422.700	35.442.074	362.547
1) Tasarruf Mevduatı	18.064.310	0	207.195.702	5.974.971	233.398	1.014.201	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	14.022.161	0	136.851.577	3.360	0	40.581	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	39.985.728	0	1.034.472.988	87.603.658	9.189.302	31.645.583	362.547
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	13.443.053	0	182.387.182	0	0	2.741.709	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	604.536	0	7.408.684	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	94.663	0	600.159	0	0	0	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	509.873	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	0	0	6.808.525	0	0	0	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	15.000.000	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	15.000.000	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	86.119.788	0	1.568.316.133	108.581.989	9.422.700	35.442.074	362.547

Önceki Dönem -2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	45.900.117	0	621.040.668	45.995.587	11.377.571	21.190.922	893.918
1) Tasarruf Mevduatı	13.861.250	0	145.344.526	1.012.828	253.652	1.365.601	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7.649.653	0	11.093.631	3.311	0	81.200	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	16.598.980	0	437.961.632	44.979.448	11.123.919	17.929.170	893.918
(Döviz)	7.790.234	0	26.640.879	0	0	1.814.951	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	181.575	0	10.234.276	0	0	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	181.575	0	10.234.276	0	0	0	0
(Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	125.048.722	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	125.048.722	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	46.081.692	0	756.323.666	45.995.587	11.377.571	21.190.922	893.918

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Carî Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	233.177.404	1.210.068.331	161.837.840	539.902.917
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	233.177.404	1.210.068.331	161.837.840	539.902.917

** 32/2009 sayılı yasanın 11/4 maddesi gereği Türk Parası Tasarruf Mevduatından TL 14,339,493 ve Döviz Tasarruf Mevduatından TL Karşılık 124,751,219 Tasarruf Mevduatı toplamlarından düşülmüştür.

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	40.600.000	0	28.700.000	
TOPLAM	40.600.000	0	28.700.000	0

b) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.000.000	194.317.125	0	118.899.750
Orta ve Uzun Vadeli				

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.
a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

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

b) Önceki Dönem

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	568.115	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

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 ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80.000.000	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 ;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	80.000.000	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
16/06/2023	1.036.536	1.036.536	0	0
11.10.2023	35.840.864	35.840.864	0	0
TOPLAM	36.877.400	36.877.400	0	0

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

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

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.ŞEMSİ ERKMAN	17.351.711	21,69%	17.351.711	0
METİN ERKMAN	15.681.175	19,60%	15.681.175	0
BETÜL ERKMAN	11.774.281	14,72%	11.774.281	0
ÇİĞDEM ERKMAN	11.774.281	14,72%	11.774.281	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 belirtilir. 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				

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

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılacaktır.

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, uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, belirtilmelidir.

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KTC Merkez Bankası	484.344.676	0	0	0	0	484.344.676
Bankalardan Alacaklar	101.427.874	0	0	8.412.120	0	109.839.994
Menkul Değerler	18.292.733	11.053.950	21.240.339	12.910.910	0	63.497.932
Krediler	311.908.290	3.725.013	15.600.628	53.343.217	587.907.840	972.484.988
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	405.643.004	0	0	0	0	405.643.004
Toplam Varlıklar	1.321.616.577	14.778.963	36.840.967	74.666.247	587.907.840	2.035.810.594
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	15.000.000	0	0	0		15.000.000
Diğer Mevduat	86.119.789	1.661.898.122	9.422.700	35.797.982	6.638	1.793.245.231
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
Sermaye Benzeri Krediler	194.317.125					194.317.125
Muhtelif Borçlar	7.506.003				0	7.506.003
Diğer Yükümlülükler	25.742.235	0	0	0	0	25.742.235
Toplam Yükümlülükler	328.685.152	1.661.898.122	9.422.700	35.797.982	6.638	2.035.810.594
Net Likidite Açığı	992.931.425	-1.647.119.159	27.418.267	38.868.265	587.901.202	0
Önce ki Dönem						
Toplam Aktifler	456.880.650	349.869	2.887.447	14.743.923	540.309.941	1.015.171.830
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	0

Not:

Bilanço'nun aktifinde yer alan takipteki alacaklar, bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk reeskontları, mevduat yasal karşılıkları, sabit kıymetler, muhtelif alacaklar ve diğer varlıklar satırında, toplam sütununda gösterilmiştir.

Bilanço'nun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları, ödenecek vergi resim harç ve primler, karşılıklar, diğer pasifler, özkaynak ve kâr; diğer yükümlülükler satırının toplam sütununda gösterilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıdan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.170.240	9.817.727
TOPLAM	20.170.240	9.817.727

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	8.827.635	11.342.605	4.847.859	4.969.868
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	8.827.635	11.342.605	4.847.859	4.969.868

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	15.007.222	10.238.013
Cayılabılır Taahhütler	67.903.026	31.241.665
TOPLAM	82.910.248	41.479.678

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

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

III-KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler; Yoktur

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

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.983.306	56.600.284
Teminatsız	19.000	0
Diğer Gruplar	6.964.306	56.600.284
Genel Karşılık Giderleri	8.605.021	2.966.117
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	0	821.000
Diğer	644.074	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 verilmelidir.

a)I ve II nolu gelir grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b)IV, V nolu gelir grubunda yer alan kalemlerin grup toplamının %10'unu aşan kalemin %20'si aşağıdadır;

	TL
IV a-Muhasebe harcı	1.588.121
b- Geçmiş Yıllar Özel Karşılık İadesi	21.271.586
	22.859.707
V a-Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	6.147.551
	6.147.551

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİMTABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sahibinin Kıymet	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sahibi	Menkul Değerler	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zararı)	Özkaynaklar Toplamı
						Yeniden Değer. Fonu	Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Değer Artış Fonu			
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM											
01.01.2022 Bakiyesi	43.122.600	3.060.533			20.675.199		0		-7.918.994	0	58.939.338
Kar Dağıtım:									0		0
- Temettüleri											0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		0			-7.918.994				7.918.994	0	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Ödenmiş Sermaye Artışı:		0							0		0
- Nakden	0										0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											0
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar	0				0				0	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar									0		0
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											0
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri							0				0
31/12/2022 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											0
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)							0				0
31.12.2022 Net Dönem Karı	0								0	-90.742.634	-90.742.634
CARI DÖNEM	43.122.600	3.060.533	0	0	12.756.205	0	0	0	0	-90.742.634	-31.803.296
1.1.2023 Bakiyesi	43.122.600	3.060.533			12.756.205		0		0	-90.742.634	-31.803.296
Kar Dağıtım:											0
- Temettüleri											0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		0			-90.742.634				0	90.742.634	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											0
- Nakden	36.877.400										36.877.400
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	0						0				0
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar	0				0				0	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											0
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											0
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											0
31/12/2023 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)							0				0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış							0				0
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)									0	0	0
31.12.2023 Net Dönem Karı										-67.743.505	-67.743.505
31.12.2023 Bakiyesi	80.000.000	3.060.533	0	0	-77.986.429	0	0	0	0	-67.743.505	-62.669.401

Not(1*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yataş kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

2023 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2023 TL	Önceki Dönem 31/12/2022 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	-67,743,505	-90,742,632
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	0
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	0
-Gelir Vergisi kesintisi	0	0
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-67,743,505	-90,742,632
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

2023 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2023 TL	Önceki Dönem 31/12/2022 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	97,543,349	60,546,210
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-98,914,538	-53,175,438
Alınan Temettüleri		0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16,479,512	7,206,083
Elde Edilen Diğer Gelirler	39,583,343	11,611,577
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		0
Personle ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-37,031,768	-17,728,081
Ödenen Vergiler	-1,676,263	49,650
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-59,036,017	-93,647,966
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-43,052,382	-85,137,965
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-36,960,920	-5,917,157
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-345,656,749	-192,237,991
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-560,864,464	1,930,218
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-22,997,250	335,907
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	926,381,506	146,838,257
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	97,317,375	16,700,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	11,586,789	1,608,080
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	25,753,905	-115,880,651
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	821,000
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-25,622,400	-3,664,851
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-25,622,400	-2,843,851
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	118,899,750
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	36,877,400	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri (Merkeze aktarılan zarar)	0	0
Diğer Nakit Çıktıları (Merkeze aktarılan kâr)	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	36,877,400	118,899,750
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-21,642,687	2,064,782
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	15,366,218	2,240,030
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7,106,412	4,866,382
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	22,472,630	7,106,412